



Банк России

Проверка руководства страховщика на  
соответствие требованиям законодательства  
(«Fit and proper»)

2019 г.





## Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Закон Российской Федерации  
от 27.11.1992 № 4015-1  
«Об организации  
страхового дела в  
Российской Федерации»

(далее – Закон РФ  
№ 4015-1)

Положение Банка России  
от 27.12.2017 № 625-П  
«Положение о порядке  
согласования Банком России  
назначения (избрания)  
кандидатов на должности в  
финансовой организации, ...»

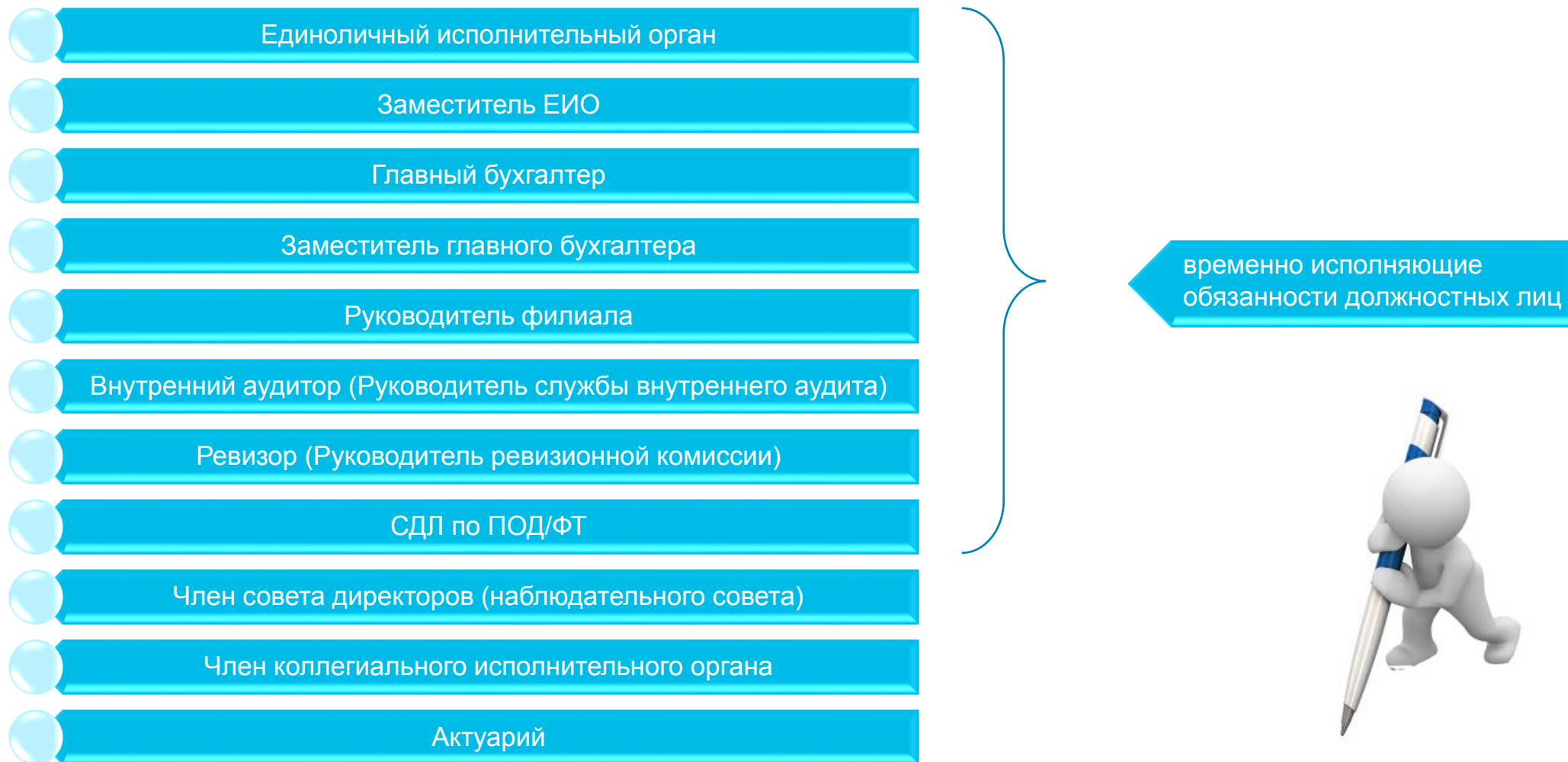
(далее – Положение Банка  
России № 625-П)

Федеральный закон  
от 06.12.2011 № 402-ФЗ  
«О бухгалтерском учете»

(далее – Федеральный закон  
№ 402-ФЗ)

Информационное письмо  
Банка России от 12.07.2019  
№ ИН-06-14/62, в котором  
разъяснен порядок  
применения Положения  
Банка России от 27.12.2017  
№ 625-П

## Перечень должностных лиц СО, к которым предъявляются квалификационные требования





## Перечень должностных лиц СО, к которым предъявляются требования к деловой репутации

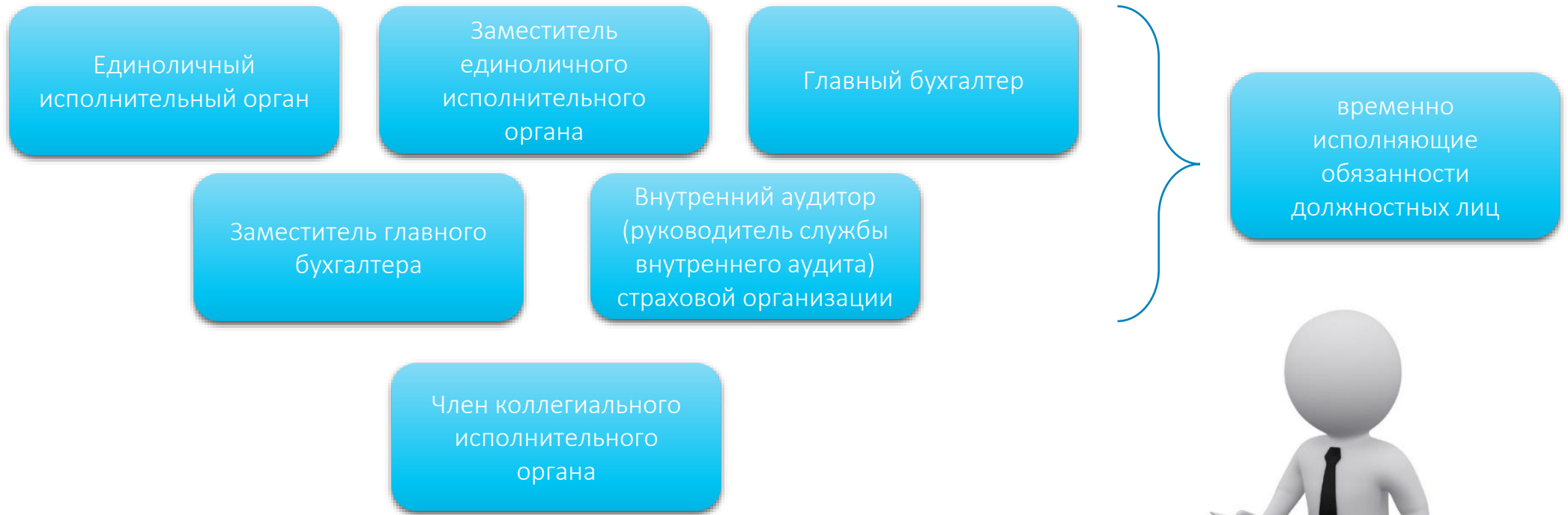
- Единоличный исполнительный орган
- Заместитель ЕИО
- Главный бухгалтер
- Заместитель главного бухгалтера
- Руководитель филиала
- Главный бухгалтер филиала
- Внутренний аудитор (Руководитель службы внутреннего аудита)
- Ревизор (Руководитель ревизионной комиссии)
- СДЛ по ПОД/ФТ
- Член совета директоров (наблюдательного совета)
- Член коллегиального исполнительного органа
- Актuariй

временно исполняющие  
обязанности должностных лиц

установлены Законом об актуарной  
деятельности – один критерий –  
отсутствие судимости



## Назначение (избрание) лиц в состав органов управления страховых организаций



должно быть **согласовано** страховой организацией  
с Банком России





## Перечень должностных лиц СО, о назначении (избрании) которых необходимо уведомлять Банк России



Руководитель филиала

Главный бухгалтер  
филиала

Ревизор (Руководитель  
ревизионной комиссии)

СДЛ по ПОД/ФТ

Член совета директоров  
(наблюдательного совета)

временно  
исполняющие  
обязанности  
должностных лиц

В течение

3

рабочих  
дней

со дня принятия решения необходимо направить в Банк России Уведомление БР об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности)



## Должности в страховых организациях, для которых установлен запрет на совмещение иных должностей



Указанные лица не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями ИФ, ПИФ и НПФ, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к СО (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).







При неоднократном возложении  
временного исполнения обязанностей  
должностных лиц не требуется **повторное**  
согласование с Банком России

### В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ:

- временное исполнение обязанностей возлагается на лицо, ранее (после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ\*) согласованное на руководящую должность (за исключением должностных обязанностей единоличного исполнительного органа страховой организации) в этой же страховой организации
- временное исполнение обязанностей возлагается на лицо, ранее (после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ) согласованное в качестве временно исполняющего обязанности руководящего должностного лица страховой организации, если период, на который согласована возможность временного исполнения обязанностей по соответствующей руководящей должности, не истек
- временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа страховой организации возлагается на лицо, занимающее должность заместителя единоличного исполнительного органа той же страховой организации, и согласованное на эту должность после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ

**НО!** Повторное согласование необходимо в случае возложения временного исполнения должностных обязанностей единоличного исполнительного органа страховой организации на лицо, не являющееся заместителем единоличного исполнительного органа той же страховой организации, а также в случае, когда к должности, по которой лицу ранее согласована возможность временного исполнения обязанностей, и должности, по которой предполагается временное исполнение обязанностей, предъявляются разные квалификационные требования

\* Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»





## Документы для согласования должностных лиц:



Вместе с тем, если на территории иностранного государства не выдаются справки о наличии (об отсутствии) дисквалификации, или не применяется мера, аналогичная дисквалификации, то иностранным гражданином может быть представлено правовое заключение соответствующего дипломатического представительства либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения невозможности выдачи (получения) документов о наличии (об отсутствии) дисквалификации на территории данного иностранного государства.

1. Заявление о согласовании кандидата на должность (форма – приложение 2 к Положению Банка России № 625-П)
2. Анкета кандидата (форма – приложение 1 к Положению Банка России № 625-П)
3. Копия документа, подтверждающего наличие у кандидата высшего образования (при наличии высшего образования, полученного в иностранном государстве, необходимо представить свидетельство о его признании на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных абзацем 9 пункта 2.5.2 Положения Банка России № 625-П)
4. Копия трудовой книжки или документа, подтверждающего стаж кандидата
5. Оригинал справки о наличии (об отсутствии) судимости, также документ о наличии (об отсутствии) дисквалификации (для иностранных граждан)
6. Копия документа, подтверждающего право иностранного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации
7. Копия документа, удостоверяющего личность
8. Копия документа, в котором зафиксировано решение уполномоченного органа управления о направлении в надзорный орган заявления о согласовании кандидата
9. Копия документа, подтверждающего полномочия подписанта заявления

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык

## Порядок направления документов

через личный кабинет участника информационного обмена

- электронные документы должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью

в случае необходимости представления оригиналов документов документы направляются почтой по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 или доставляются нарочно в экспедицию по адресу: г. Москва, Сандуновский переулок, дом 3, строение 1

- документы должны быть подписаны руководителем страховой организации либо уполномоченным им лицом с приложением подтверждающих полномочия лица документов и скреплены печатью страховой организации (при наличии)
- трудовая книжка должна быть заверена уполномоченным лицом работодателя и содержать отметку «работает по настоящее время» (если работает)
- в документах, содержащих более 1 листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты, на обороте последнего листа должна быть сделана запись о количестве листов, заверенная подписью руководителя (уполномоченного им лица) и печатью (при наличии) страховой организации





Сроки рассмотрения документов

**30 дней**

с даты поступления документов  
в Банк России



---

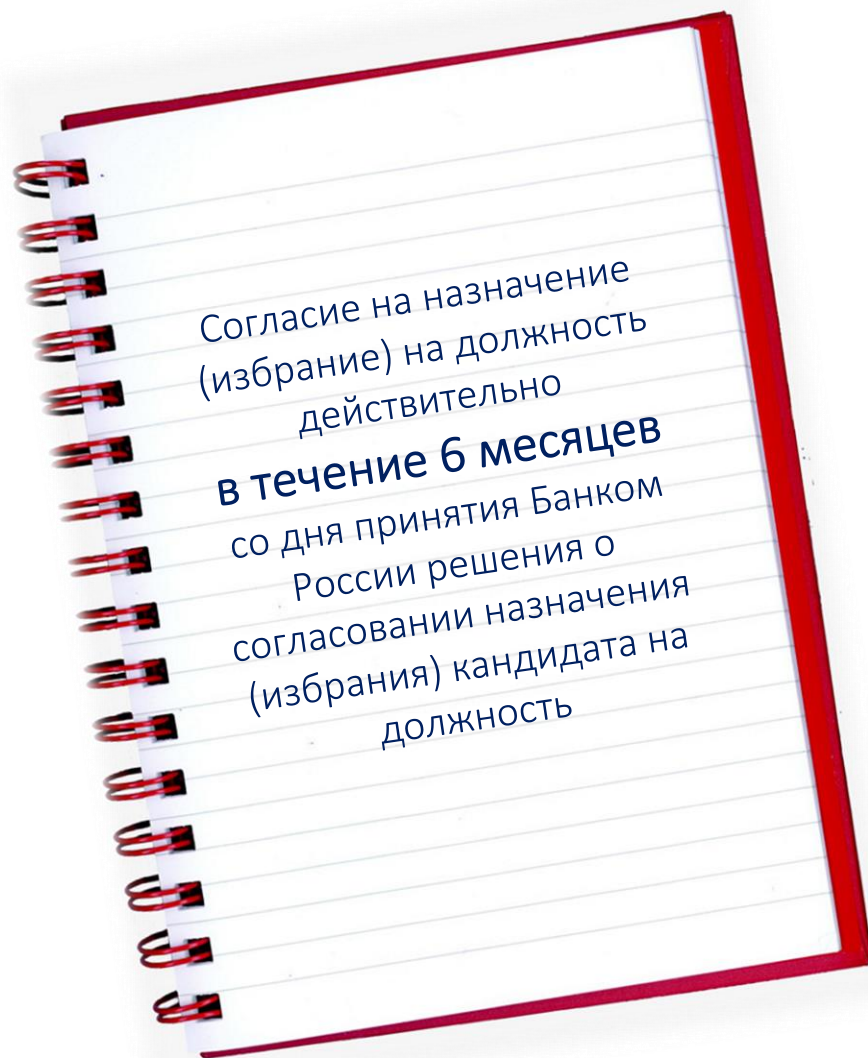
Основания для отказа  
в согласовании

Кандидат на должность не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

---

Представлены ненадлежаще оформленные документы и (или) не в полном объеме

---





## Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам страховой организации

### Образование

### Опыт работы

### Ограничения

Единоличный исполнительный орган, заместитель единоличного исполнительного органа, член коллегиального исполнительного органа, руководитель филиала (ВРИО)

Высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации)

- опыт работы в качестве руководителя финансовой организации (кредитной или некредитной финансовой организации), структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти РФ, органах государственной власти субъектов РФ, Банке России **не менее двух лет**

- не вправе осуществлять функции **единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера** в других финансовых организациях (кредитных организациях, иностранных банках, страховых или клиринговых организациях, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторах торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаниях, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью) или организациях, являющихся **аффилированными лицами** по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)
- не может одновременно осуществлять функции главного бухгалтера в этой же страховой организации (в том числе при временном исполнении обязанностей)

### Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера (ВРИО)

Высшее образование

- иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, **не менее трех лет** из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - **не менее пяти лет** из последних семи календарных лет (Федеральный закон № 402-ФЗ);
- опыт работы по специальности в страховой, перестраховочной организации **не менее двух лет** из последних пяти лет, предшествующих назначению на указанную должность

- не вправе осуществлять функции **единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера** в других финансовых организациях или организациях, являющихся **аффилированными лицами** по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)
- не может одновременно осуществлять функции единоличного исполнительного органа в этой же страховой организации (в том числе при временном исполнении обязанностей, за исключением случаев возложения на время замещения обязанностей главного бухгалтера на другого сотрудника)



## Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам страховой организации

| Образование                                                                                                                                         | Опыт работы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Ограничения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Внутренний аудитор (Руководитель службы внутреннего аудита)                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Высшее экономическое, финансовое или юридическое образование (если иное образование - проф. переподготовка в области экономики, финансов или права) | — опыт работы по специальности в страховой, перестраховочной, иной финансовой организации, аудиторской организации, зарегистрированной на территории РФ, органах государственного финансового контроля РФ <b>не менее двух лет</b> , если иное образование - опыт работы в подразделении субъекта страхового дела <b>не менее трех лет</b> | Согласно п. 4 ст. 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 не может быть назначено лицо, которое: <ul style="list-style-type: none"> <li>— осуществляло функции единоличного исполнительного органа, гл. бухгалтера страховщика или входило в состав коллегиального исполнительного органа страховщика в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита;</li> <li>— является акционером (участником) страховщика;</li> <li>— состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами (участниками) страховщика, либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом страховщика или входит в состав совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа страховщика, либо с гл. бухгалтером страховщика</li> </ul> Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается |
| Член совета директоров (наблюдательного совета) , актуарий                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Высшее образование ( <b>актуарий</b> – математическое (техническое) или экономическое)                                                              | —                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>— члены коллегиального исполнительного органа не могут составлять более 25 процентов состава совета директоров (наблюдательного совета) общества;</li> <li>— лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не может быть одновременно председателем совета директоров</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ревизор (Руководитель ревизионной комиссии)                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Высшее образование                                                                                                                                  | Опыт работы <b>не менее одного года</b> в подразделении субъекта страхового дела на должности, связанной со страховой деятельностью и (или) с правовыми вопросами, в аудиторских организациях на должности, связанной с осуществлением аудита субъекта страхового дела , либо в органах фин. контроля РФ, либо в органе страхового надзора |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам страховой организации

| Образование                                                                                                                                                                                                                     | Опыт работы                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Ограничения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Высшее юридическое или экономическое образование                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>– опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом <b>не менее одного года (не менее двух лет</b> при ином высшем образовании)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– не может осуществлять функции, осуществляемые контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита);</li> <li>– не имеют права от имени НФО совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей НФО;</li> <li>– факт расторжения трудового договора по инициативе работодателя в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность</li> </ul> |





Руководители и иные должностные лица страховой  
организации должны соответствовать  
25 требованиям к деловой репутации,  
предусмотренным пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона  
РФ № 4015-1





## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Банкротство

- привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения)
- привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта
- наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Субсидиарная ответственность

- привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта

### Виновность в причинении убытков

- признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, либо при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Право давать указания (отзыв и банкротство)

- наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом)
- наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности», или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии (дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра), за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из соответствующего реестра



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Требования о замене

- предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

### Административные правонарушения

- совершение лицом (за исключением кандидата на должность СДЛ по ПОД/ФТ) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Дисквалификация

- дисквалификация лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры

### Расторжение договора

- наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Назначение временной администрации

- осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации)





## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Меры по предупреждению банкротства

- осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер)



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Меры по предупреждению банкротства

- осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер)



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Отзыв лицензии

- осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра)



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Недостоверные сведения

- предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, либо о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решения Банка России, для принятия которых представлялись указанные сведения

### Существенно недостоверная отчетность

- применение Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Инсайд и манипулирование рынком

- установление Банком России факта осуществления лицом действий (в том числе организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры
- осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Подписание аудиторского заключения

- наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным

### Отказ в государственной регистрации

- наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

### ФЛ и ПБЮЛ - банкроты

- признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры
- признание физического лица банкротом, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры



Страховая организация обязана **самостоятельно** выявлять факты несоответствия лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, в том числе после получения согласования до фактического назначения (избрания) на должность, а также:



не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления этих фактов, в письменной форме уведомить об этом орган страхового надзора (с указанием соответствующих фактов)

не позднее одного месяца со дня выявления этих фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности)

в письменной форме уведомить орган страхового надзора об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов

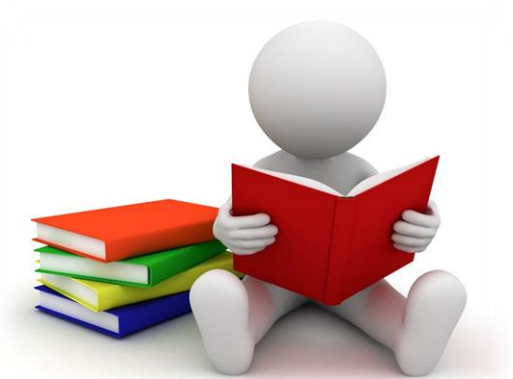


## Переходные положения в связи с вступлением в силу 281-ФЗ

Положения пункта 61 (Список лиц и Критерии оценки Деловой репутации) Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции ФЗ № 281-ФЗ применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место со дня вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ (28 января 2018 года)

Со дня вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ при проведении оценки соответствия лица требованиям к деловой репутации учитываются также юридические факты, имевшие место до дня вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации (ограничением для занятия должностей), предусмотренными Законом от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» без учета изменений, внесенных ФЗ № 281-ФЗ

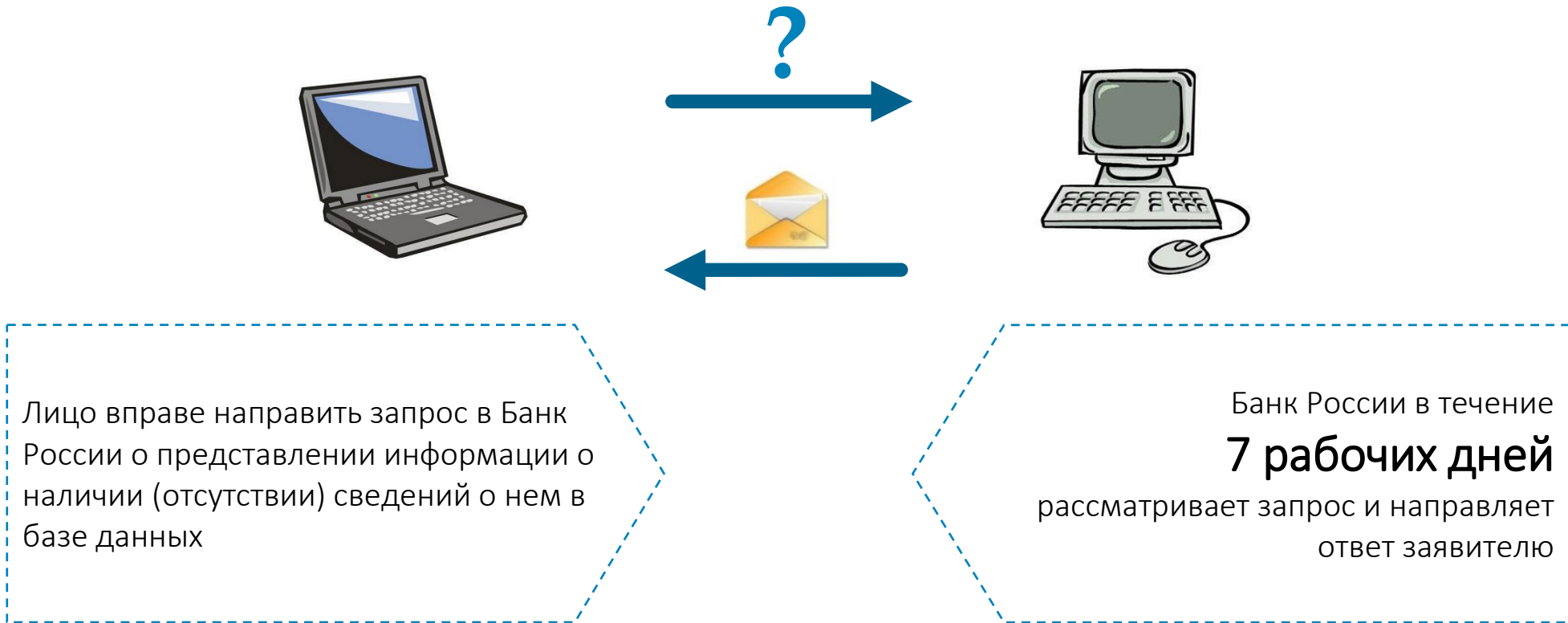
К лицам, занимающим в страховых организациях на день вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ должности, предусмотренные Законом от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» квалификационные требования, предусмотренные указанным законодательным актом, применяются по истечении пяти лет со дня вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ, за исключением случаев назначения указанных лиц со дня вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ на данные или иные должности, предусмотренные указанным законодательным актом, в той же или иной некредитной финансовой организации, являющейся страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией или микрофинансовой организацией







## Как узнать о несоответствии требованиям к деловой репутации



через **единый портал государственных услуг (ЕПГУ)**

или

**личный кабинет участника информационного обмена**



## Порядок обжалования решения о признании квалификации и (или) деловой репутации неудовлетворительной

Кто вправе обратиться с жалобой?

- Лицо, к которому в соответствии с Федеральным законом №281-ФЗ, предъявляются квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации

Куда следует направлять жалобу?

- В Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб

Важные особенности

- Жалоба должна иметь документальное обоснование
- Лицо вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в судебном порядке только после обжалования их в порядке, установленном ФЗ № 281-ФЗ

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)