



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



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 МИКРОФИНАНСОВЫХ КОМПАНИЙ»

Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ

29 июля 2017 года был принят Федеральный Закон № 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».

Целью изменений является унификация обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций.

Настоящий закон вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования – 28 января 2018 года.



Федеральный закон № 281-ФЗ вносит изменения в следующие федеральные законы:

«О банках и банковской деятельности»

«Об организации страхового дела в Российской Федерации»

«О негосударственных пенсионных фондах»

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

«Об инвестиционных фондах»

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

«О несостоятельности (банкротстве)»



Основные новшества, установленные Федеральным законом 281-ФЗ

Внедрен кросс-секторальный подход к контролю деловой репутации руководителей и владельцев финансовых организаций

Введено регулирование приобретения крупных пакетов акций (долей) и установление контроля в отношении владельцев крупных пакетов акций (долей) финансовых организаций

Введены требования к лицам, имеющим право (прямо или косвенно либо совместно с иными лицами) распоряжаться более 10% акций (долей), составляющих УК финансовых организаций



Основные новшества, установленные Федеральным законом 281-ФЗ

Расширен перечень должностных лиц финансовых организаций, к которым предъявляются квалификационные требования и требования к деловой репутации, а также расширен сам перечень критериев оценки указанным требованиям

Введено регулирование процедуры назначения лиц на должности

Установлено право Банка России требовать замены должностных лиц организации в случае их несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Расширен перечень организаций, замещение должностей в которых не может совмещаться с занятием должности руководителя финансовой организации



Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ

Основные новшества, установленные Федеральным законом 281-ФЗ

Введено право лица запросить информацию о наличии сведений о нем в базе данных лиц с неудовлетворительной деловой репутацией

Введен институт обжалования признания Банком России лица не соответствующим требованиям к квалификации и (или) деловой репутации

Установлено требования о раскрытии финансовыми организациями неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся

Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ

**Требования к владельцам и контролерам.
Лицом, имеющим право (прямо или косвенно) либо совместно с
иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей)
составляющих УК МФК, не может являться:**

- ЮЛ, у которого за совершение нарушения была отозвана лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций
- ЮЛ в случае если у его основного общества была отозвана лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке (сведения исключены из реестра ФО) за нарушения ФЗ и НПА БР, если с даты принятия указанных решений прошло менее 3 лет
- Лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации
- ЮЛ в случае, если ЕИО этого ЮЛ не соответствует требованиям к деловой репутации
- Лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению
- ЮЛ, зарегистрированное в государствах или на территориях, предоставляющих льготный режим налогообложения (перечень утверждается Минфином).



Основания для отказа в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделок с акциями (долями) МФК.

- Выявление неудовлетворительного финансового положения приобретателя более 10% акций (долей) МФК или лица, устанавливающего контроль в отношении акционеров (участников) МФК
- Признание приобретателя более 10% акций (долей) МФК или лица, устанавливающего контроль в отношении акционеров (участников) МФК, а также ЕИО ЮЛ совершающего указанную сделку, не соответствующими требованиям к деловой репутации
- Несоответствие лица приобретающего более 10% акций (долей) МФК или устанавливающего контроль в отношении акционеров (участников) МФК требованиям, предъявляемым к владельцам и контролерам
- Наличие иных оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России

Должности в МФК, для которых установлен запрет на занятие иных должностей

Единоличный
исполнительный
орган

Заместитель
ЕИО

Член коллегиального
исполнительного
органа

Главный
бухгалтер

Заместитель
главного
бухгалтера

Руководитель
филиала

Главный
бухгалтер
филиала

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 ФО (за исключением случая, если эти компании являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ

Перечень должностных лиц МФК, к которым предъявляются квалификационные требования

Единоличный исполнительный орган

Заместитель ЕИО

Главный бухгалтер

Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ

Временно исполняющий обязанности по указанным должностям

Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ

Перечень должностных лиц МФК, к которым предъявляются требования деловой репутации

Единоличный исполнительный орган

Заместитель ЕИО

Член коллегиального исполнительного органа

Главный бухгалтер

Заместитель Главного бухгалтера

Руководитель Филиала

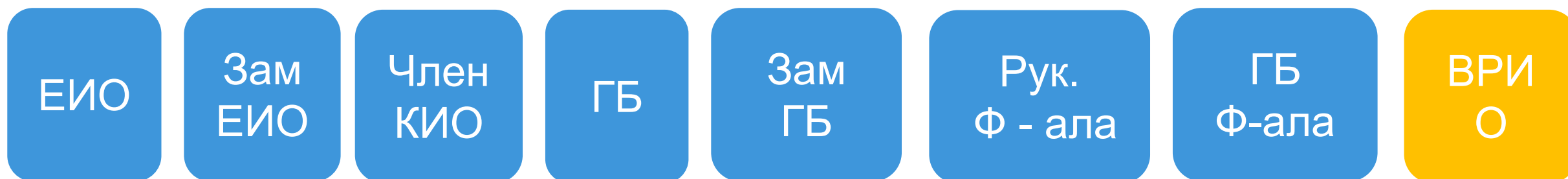
Главный бухгалтер филиала

Член Совета Директоров (Наблюдательного Совета)

Специальное должностное лицо по ПОД/ФТ

Временно исполняющий обязанности по должностям

Перечень должностных лиц **МФК**, назначение (избрание) которых на должности допускается с предварительного **СОГЛАСИЯ** Банка России



ВРИО без получения согласия - не более чем на два месяца со дня освобождения должности

Согласие может быть реализовано не позднее шести месяцев со дня его выдачи

Уведомление БР о назначении - в течении трех рабочих дней, следующих за днем назначения, об освобождении – не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения

Перечень должностных лиц **МФК**, о назначении (избрании) которых необходимо уведомлять Банк России

Член Совета Директоров
(Наблюдательного
Совета)

СДЛ ПОД/ФТ

ВРИО

Уведомление БР об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) - в течении трех рабочих дней со дня принятия решения



Базы данных, ведущиеся в соответствии со статьями 75 и 76⁷ ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Лицо вправе направить запрос в БР о представлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в базе данных

БР в течение семи рабочих дней рассматривает запрос и направляет ответ заявителю



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

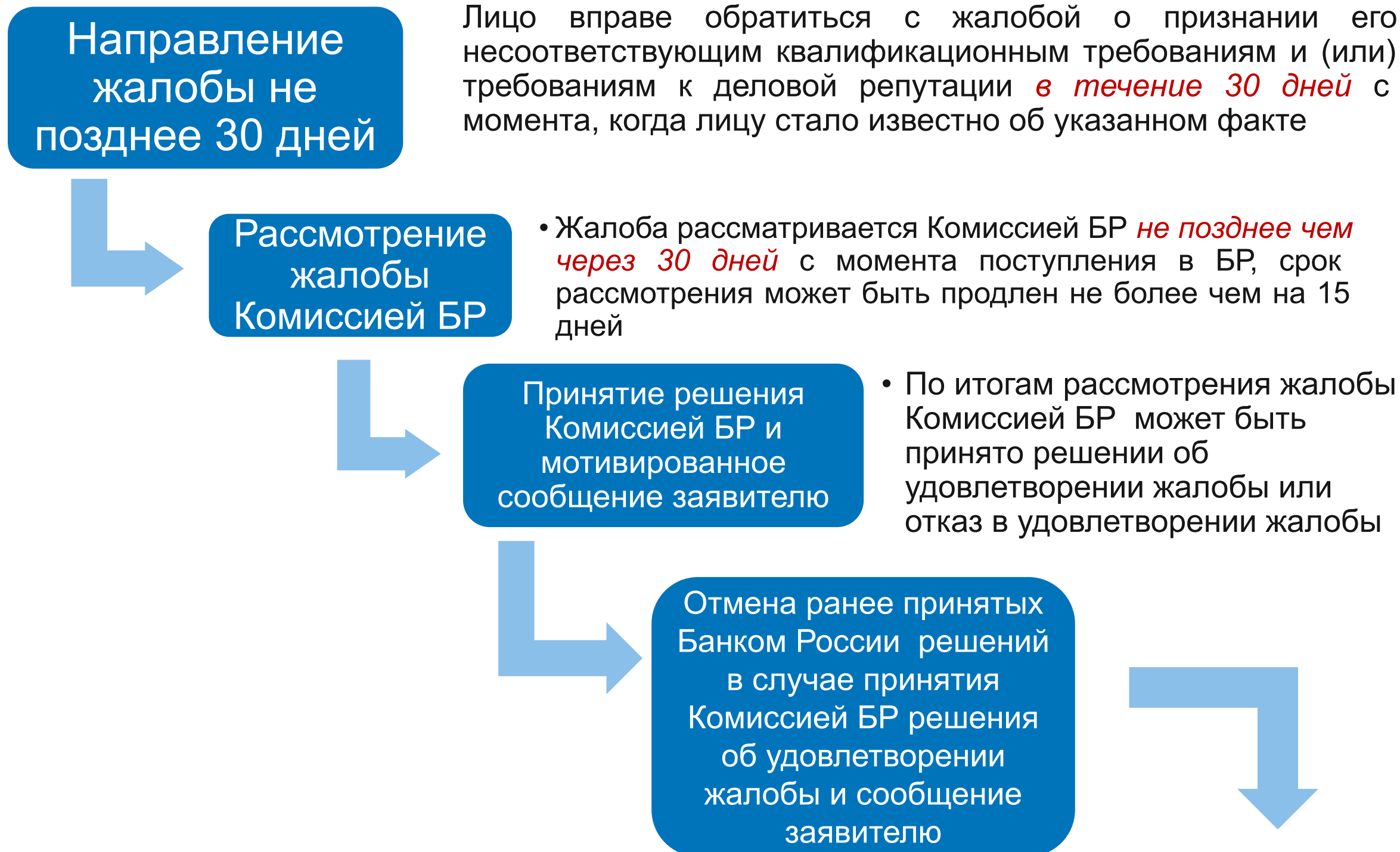
Важные особенности

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



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



Особенности раскрытия информации неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе акционеров (участников), о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится компания

КО

Информация должна раскрываться на сайте Банка России

НПФ

Информация должна раскрываться на сайте организации и сайте Банка России

Управляющая
компания

Страховая
организация

МФК

Информация должна раскрываться на сайте организации с направлением информации в Банк России



Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам МФК

	Образование	Опыт работы
В настоящее время	Требования отсутствуют	Требования отсутствуют
	ЕИО, зам ЕИО (ВРИО) МФК	
После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ	высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации)	опыт руководства ФО либо структурным подразделением ФО, осуществляющими деятельность на финансовом рынке или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет
	Главный бухгалтер (ВРИО) МФК Требования установлены ФЗ – 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	
	Высшее образование	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
	СДЛ по ПОД/ФТ (ВРИО) МФК	
	Устанавливаются Банком России по согласованию с Росфинмониторингом	Устанавливаются Банком России по согласованию с Росфинмониторингом



**Критерии деловой репутации
руководителей, должностных лиц и
собственников НФО**



Требования, предъявляемые к деловой репутации

Сравнительная таблица критериев деловой репутации МФК

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Судимость	<p>МФО. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом не могут являться:</p> <ul style="list-style-type: none">лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.	<p>наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, у лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления</p>
	<p>Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) МФО, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал МФО</p>	<p>наличие обвинительного приговора суда в отношении лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, 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 силу обвинительного приговора</p>



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Банкротство		<p>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)</p>
		<p>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</p>



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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 N 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



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Банкротство		наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом , осуществлявшим функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета) или члена коллегиального исполнительного органа либо являвшимся учредителем (акционером, участником) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация), обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 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

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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 такими 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)



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Право давать указания (отзыв и исключение из реестра)		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 такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным <u>пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20</u> Федерального закона "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

NB! Доказательством для кандидата, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения.



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Требования о замене		<p>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 <u>части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3</u> Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"</p>



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Дисквалификация	<p>МФО.</p> <p>Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом не могут являться:</p> <ul style="list-style-type: none">лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации	<p>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</p>



	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Расторжение договора		наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным <u>пунктом 7</u> или <u>7.1 части первой статьи 81</u> 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



	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Назначение ВА		<p>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)</p>



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Отзыв лицензии	<p>МФО. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом не могут являться:</p> <ul style="list-style-type: none">лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет.	<p>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 дня 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)</p>



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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, предшествующих 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, предшествующих 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

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Меры по предупреждению банкротства		<p>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)</p>



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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



Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
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 гос. 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 <u>подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23</u> Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".



Переходные положения в связи с вступлением в силу 281-ФЗ

Положения части 1 статьи 4.¹⁻¹ (Список лиц и Критерии оценки Деловой репутации) Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» 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 281 ФЗ.

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 Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» без учета изменений, внесенных ФЗ № 281-ФЗ.

К лицам, занимающим в микрофинансовых компаниях на день вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ должности, предусмотренные Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» 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.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!