



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

От _____ № _____
12.07.2019 ИН-06-14/62
на _____ от _____

Информационное письмо о порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У

В связи с поступающими вопросами о порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П¹ и Указания Банка России № 4662-У² в целях обеспечения единой практики применения

¹ Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (далее – Положение Банка России № 625-П).

² Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки

Страховые организации

Негосударственные пенсионные фонды

Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов

Микрофинансовые компании

требований статьи 32.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1³, статьи 6.2 Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ⁴, статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ⁵, статьи 4.1-1 Федерального закона от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ⁶ (далее при совместном упоминании – федеральные законы, регулирующие деятельность некредитных финансовых организаций), Банк России сообщает следующее.

1. По вопросу согласования лиц, на которых предполагается временно возложить исполнение обязанностей руководителей и должностных лиц некредитных финансовых организаций (их филиалов)

1.1. В соответствии с пунктом 7.2 статьи 32.1 Закона № 4015-1, пунктом 6 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, пунктом 9.3 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ, частью 4 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ и пунктом 2.1 Положения Банка России № 625-П назначение (избрание) лиц в состав органов управления и иных должностных лиц, перечисленных в абзацах втором, четвертом - шестом пункта 1.2 и абзаце втором подпункта 1.3.1 пункта 1.3 Положения Банка России № 625-П (далее при совместном упоминании - руководящие или иные должностные лица), возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям в страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании (далее при совместном упоминании – некредитные финансовые организации) или в филиалах указанных организаций должно быть согласовано с Банком России⁷.

Процедура возложения на лицо временного исполнения обязанностей лиц, осуществляющих функции руководящих или иных должностных лиц в некредитной финансовой организации (филиале), в отношении которых установлено требование о предварительном согласовании, по общему правилу⁸, осуществляется в два этапа: согласование с Банком России

Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее – Указание Банка России № 4662-У).

³ Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

⁴ Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

⁵ Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

⁶ Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

⁷ За исключением временного исполнения обязанностей руководителя и главного бухгалтера филиала страховой организации (пункт 2.1 Положения Банка России № 625-П).

⁸ За исключением случаев, когда федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, некредитным финансовым организациям предоставлено право возложения на лицо временного исполнения обязанностей до получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидата на освободившуюся должность не более чем на два

кандидатуры в качестве временно исполняющего обязанности; последующее назначение лица временно исполняющим обязанности, о котором Банк России должен быть уведомлен в установленном Положением Банка России № 625-П порядке (пункт 2.12 Положения Банка России № 625-П).

При этом пунктами 2.3 и 2.4 Положения Банка России № 625-П определены случаи и условия, при которых возложение на лицо временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала⁹) не требует повторного согласования с Банком России, а именно:

- временное исполнение обязанностей возлагается на лицо, ранее (после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ¹⁰) согласованное на руководящую должность (за исключением должностных обязанностей единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации) в этой же некредитной финансовой организации (филиале) (абзац пятый пункта 2.3 Положения Банка России № 625-П) (пример 1);

- временное исполнение обязанностей возлагается на лицо, ранее (после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ) согласованное в качестве временно исполняющего обязанности руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), если период, на который согласована возможность временного исполнения обязанностей по соответствующей руководящей должности, не истек (абзац второй пункта 2.4 Положения Банка России № 625-П) (пример 2).

Однако повторное согласование с Банком России необходимо в случае возложения временного исполнения должностных обязанностей единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации на лицо, не являющееся заместителем единоличного исполнительного органа той же некредитной финансовой организации¹¹, 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

месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица (абзац первый пункта 7.2 статьи 32.1 Закона № 4015-1, абзац первый пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, абзац первый пункта 9.3 статьи 38 Федерального закона 156-ФЗ, пункт 4 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ).

⁹ Руководитель и главный бухгалтер филиала страховой организации, а также временное исполнение их обязанностей не подлежит согласованию с Банком России (пункт 2.1 Положения Банка России № 625-П).

¹⁰ Федеральный закон от 29 июля 2017 года № 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» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ)

¹¹ С учетом разъяснений, содержащихся в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего информационного письма

требования, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций) (примеры 3 и 4);

- временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации возлагается на лицо, занимающее должность заместителя единоличного исполнительного органа той же некредитной финансовой организации, и согласованное на эту должность после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ (абзац девятый пункта 2.3 Положения Банка России № 625-П).

***Пример 1.** После вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ лицо было согласовано Банком России на должность члена правления страховой организации. На данное лицо страховая организация предполагает возложить временное исполнение обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа данной страховой организации. В рассматриваемом случае проведения процедуры согласования возложения временного исполнения обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа страховой организации не требуется.*

***Пример 2.** Лицу, занимающему должность начальника отдела негосударственного пенсионного фонда было согласовано возложение временного исполнения обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа указанного негосударственного пенсионного фонда. Данный негосударственный пенсионный фонд предполагает возложить на это лицо временное исполнение обязанностей руководителя филиала негосударственного пенсионного фонда. В рассматриваемом случае проведение повторной процедуры согласования перед возложением временного исполнения обязанностей руководителя филиала негосударственного пенсионного фонда не требуется.*

***Пример 3.** После вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ лицо было согласовано Банком России на должность главного бухгалтера негосударственного пенсионного фонда. На указанное лицо данный негосударственный пенсионный фонд предполагает возложить временное исполнение обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа данного негосударственного пенсионного фонда. В рассматриваемом случае требуется согласование возложения временного исполнения обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа на указанное лицо, так как подпунктами 1 и 3 пункта 4 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ установлены разные квалификационные требования к лицам, занимающим должность главного бухгалтера и заместителя единоличного исполнительного органа негосударственного пенсионного фонда.*

***Пример 4.** Лицу, занимающему должность начальника отдела страховой организации, было согласовано возложение временного исполнения*

обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа данной страховой организации и предполагается возложить на указанное лицо временное исполнение обязанностей главного бухгалтера этой же страховой организации. В рассматриваемом случае требуется проведение повторной процедуры согласования, учитывая разные квалификационные требования, предъявляемые пунктами 1 и 2 статьи 32.1 Закона № 4015-1 к лицам, занимающим должности заместителя единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера страховой организации.

1.2. В случае принятия некредитной финансовой организацией решения о возложении временного исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа на члена коллегиального исполнительного органа данной организации (по причине отсутствия в штатном расписании некредитной финансовой организации должности заместителя единоличного исполнительного органа; по причине фактического отсутствия заместителя единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации (должность вакантна), а также по иным причинам, по которым некредитная финансовая организация не может временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа возложить на заместителя единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации (отпуск, командировка, болезнь и т.д.), предлагаем руководствоваться следующим.

Некредитная финансовая организация на основании абзаца первого пункта 2.4 и пункта 2.5 Положения Банка России № 625-П направляет в Банк России заявление (приложение 2 к Положению Банка России № 625-П) о согласовании члена коллегиального исполнительного органа, в котором может быть указана информация о намерении некредитной финансовой организации неоднократно возлагать временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа на данное лицо (с указанием периода, например, год), в течение которого предполагается неоднократное возложение таких обязанностей, а также с указанием причин, по которым временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа возлагается не на его заместителя, а на члена коллегиального исполнительного органа.

На члена коллегиального исполнительного органа некредитной финансовой организации, в отношении которого Банком России согласована возможность возложения временного исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа, некредитная финансовая организация вправе в дальнейшем, в течение ранее оговоренного периода (например, год), возлагать временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа с уведомлением Банка России в порядке, установленном пунктом 2.12 Положения Банка России № 625-П.

1.3. Как следует из абзаца первого пункта 2.4 Положения № 625-П, если на лиц предполагается неоднократно возлагать временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), информация о таком намерении, должна отражаться некредитной финансовой организацией в заявлении о согласовании кандидата на должность руководящего должностного лица, представляемом в соответствии с подпунктом 2.5.1 пункта 2.5 Положения Банка России № 625-П.

В целях надлежащего исполнения обязанности по уведомлению Банка России об изменении анкетных данных лица, на которое планируется неоднократное возложение временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), в заявлении о согласовании кандидата на должность рекомендуется указывать период, в течение которого планируется такое неоднократное возложение временного исполнения обязанностей (например, в течение года с даты выдачи Банком России согласия на возложение временного исполнения обязанностей).

Исходя из требований, установленных абзацем вторым пункта 2.4 Положения Банка России № 625-П, если временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) (за исключением должностных обязанностей единоличного исполнительного органа) (например, заместителя единоличного исполнительного органа) предполагается неоднократно возлагать на лицо, занимающее в некредитной финансовой организации (филиале) должность не относящуюся к должности руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) (например, руководителя департамента), которому такое временное исполнение обязанностей было согласовано Банком России в порядке, установленном Положением Банка России № 625-П, то повторного согласования с Банком России не требуется при каждом последующем возложении временного исполнения обязанностей на такое лицо при условии соблюдения следующих требований:

- представления лицом в некредитную финансовую организацию сведений¹² об изменении анкетных данных в течение всего планируемого периода возложения на него временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) (например, в течение календарного года), который рекомендуется указывать в заявлении о согласовании на должность;

¹² Данные сведения представляются в анкете согласно рекомендуемому образцу, установленному приложением 1 к Положению Банка России № 625-П.

- некредитная финансовая организация соблюдает требования о направлении в Банк России сведений об изменении анкетных данных вышеуказанного лица, в том числе о деловой репутации такого лица, в соответствии с пунктом 2.18 Положения Банка России № 625-П, как непосредственно в период исполнения им обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), так и после прекращения непосредственного исполнения таких обязанностей (при исполнении обязанностей по занимаемой лицом на основании трудового договора должности) (пример 5).

При последующем возложении обязанностей копия (выписка из) внутреннего документа некредитной финансовой организации о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, заверенная руководителем или иным уполномоченным лицом некредитной финансовой организации (пункт 6 перечня приложений к уведомлению 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П), может не представляться, если сведения, содержащиеся в нем, не изменились. Реквизиты исходящего письма некредитной финансовой организации, которым этот документ представлялся в Банк России указывается в уведомлении 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П).

Порядок, предусмотренный абзацем вторым пункта 2.4 Положения Банка России № 625-П, не может применяться в случае возложения временного исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа на лицо, занимающее в некредитной финансовой организации (филиале) должность, не относящуюся к категории руководящих. В данном случае временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации указанным лицом должно быть согласовано с Банком России при каждом таком возложении.

Пример 5. Предполагается согласование руководителя департамента страховой организации в качестве лица, временно исполняющего обязанности заместителя генерального директора страховой организации. Страховая организация намеревается неоднократно временно возлагать обязанности заместителя генерального директора на руководителя департамента. В целях соблюдения требований Положения Банка России № 625-П об информировании Банка России об изменении анкетных данных указанного лица страховая организация определяет период, в течение которого предполагается вышеназванное исполнение обязанностей – 2 года. Данный период указывается страховой организацией в заявлении о согласовании руководителя департамента в качестве временно исполняющего обязанности заместителя генерального директора страховой организации. Соответственно, обязанность по информированию страховой организации

об изменении анкетных данных лежит на руководителе департамента на протяжении всего вышеуказанного периода, а не только в течение периода непосредственного временного исполнения им обязанностей заместителя генерального директора страховой организации. Обязанность страховой организации по информированию Банка России об изменении анкетных данных руководителя департамента (с учетом необходимости заверения им сведений, указанных в пункте 10.1 анкеты и анкеты в целом, путем проставления личной подписи) также распространяется на весь вышеуказанный период (2 года) (в целях исполнения требований, установленных абзацем первым пункта 7.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1).

2. По вопросу порядка направления уведомления о назначении (избрании) лиц на должности в случаях, когда повторного согласования с Банком России не требуется.

Если в случаях, установленных пунктами 2.3 и 2.4 Положения Банка России № 625-П, назначение (избрание) кандидата на должность (в том числе возложение временного исполнения обязанностей) не требует повторного согласования с Банком России, некредитная финансовая организация (филиал) направляет в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) в соответствии с порядком, установленным пунктом 2.12 Положения Банка России № 625-П. При этом вместе с уведомлением должны представляться только документы, предусмотренные пунктами 1¹³ и 2¹⁴ перечня приложений к уведомлению 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П).

В графе «Примечание» уведомления 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) рекомендуется приводить ссылки на реквизиты (номер и дату) заключения подразделения Банка России о согласовании этого руководящего или иного должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) (примечание 5 к приложению 3 к Положению Банка России № 625-П), а также иную информацию, которую некредитная финансовая организация (филиал) считает нужным указать при направлении уведомления 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) (например, о намерении микрофинансовой компании в течение периода, на

¹³ Копия документа (приказа, распоряжения) (выписка из него), подтверждающего назначение (избрание) на должность (возложение временного исполнения обязанностей), заверенная руководителем или иным уполномоченным лицом некредитной финансовой организации.

¹⁴ Копия протокола (выписка из него) заседания уполномоченного органа некредитной финансовой организации, в котором зафиксировано решение о назначении (избрании) на должность (возложении временного исполнения обязанностей), если принятие такого решения требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными или внутренними документами некредитной финансовой организации.

который лицу, занимающему должность заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, согласована возможность временного исполнения обязанностей главного бухгалтера микрофинансовой компании, предоставления этому лицу также возможности временного исполнения обязанностей главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании, если такое намерение ранее не было указано в заявлении (приложение 2 к Положению Банка России № 625-П) о согласовании кандидата на должность).

В данном случае иные документы, поименованные в перечне приложений к уведомлению 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П), могут не представляться, если они ранее направлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в данных документах, не изменились. При этом отсутствие изменений сведений в части соблюдения установленных законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих назначению (избранию) на должность, подтверждается самим этим лицом (в письменном виде в произвольной форме).

3. По вопросу сроков и порядка направления уведомления о возложении временного исполнения обязанностей руководящих или иных должностных лиц некредитной финансовой организации (филиала)

3.1. Согласно пунктам 2.12 и 3.1 Положения Банка России № 625-П некредитная финансовая организация в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения о возложении временного исполнения обязанностей руководящих¹⁵, или иных должностных лиц некредитной финансовой организации (филиала) направляет в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России соответствующее уведомление 1 или 2 (приложения 3 и 4 к Положению Банка России № 625-П) с приложением, в том числе копии приказа (распоряжения) (выписки из него) о возложении временного исполнения обязанностей. В уведомлении должен быть указан срок, в течение которого лицо будет временно исполнять данные обязанности (подпункт 2.12.2 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П, абзац восьмой пункта 3.1 Положения Банка России № 625-П).

Не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока временного исполнения обязанностей, в соответствии с пунктами 2.14 и 3.8

¹⁵ Данное требование не распространяется на членов совета директоров (наблюдательного совета) и членов коллегиального исполнительного органа некредитной финансовой организации, поскольку согласно пункту 3 статьи 68, пункту 2 статьи 70 Федерального закона «Об акционерных обществах», пункту 5 статьи 32 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» передача права голоса членом совета директоров (наблюдательного совета) общества, членом коллегиального исполнительного органа общества иным лицам, в том числе другим членам совета директоров (наблюдательного совета) общества, другим членам коллегиального исполнительного органа общества, не допускается.

Положения Банка России № 625-П неакредитная финансовая организация обязана направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о прекращении временного исполнения обязанностей должностных лиц с приложением копии решения неакредитной финансовой организации (протокола заседания уполномоченного органа управления, приказа (распоряжения, решения) (выписки из него) о прекращении временного исполнения обязанностей лиц, входящих в состав органов управления и иных должностных лиц, если оформление такого приказа (распоряжения, решения) требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными или внутренними документами неакредитной финансовой организации.

Если срок возложения и прекращения временного исполнения обязанностей указан в одном приказе (распоряжении) и фактически не изменялся, то неакредитная финансовая организация вправе уведомить Банк России о возложении и прекращении временного исполнения обязанностей одним уведомлением в срок, указанный в пунктах 2.12 и 3.1 Положения Банка России № 625-П. В данном случае в уведомлениях 1 или 2 (приложения 3 и 4 к Положению Банка России № 625-П) указывается период, в течение которого лицо фактически будет исполнять обязанности руководящего или иного должностного лица финансовой организации (филиала). При этом срок, указанный в пунктах 2.14 и 3.8 Положения Банка России № 625-П, считается соблюденным, и направления уведомлений 1 или 2 (приложения 3 и 4 к Положению Банка России № 625-П) о прекращении временного исполнения обязанностей должностных лиц в соответствии с данными пунктами не требуется.

3.2. Если в течение календарного месяца в неакредитной финансовой организации (филиале) неоднократно (более трех раз) временное исполнение обязанностей его руководящих или иных (одного или нескольких) должностных лиц возлагалось в установленном порядке на прочих лиц (вне зависимости от того, сколько раз такие обязанности возлагались на каждое из этих лиц), то неакредитная финансовая организация (филиал), вправе направить в уполномоченное подразделение Банка России сводное уведомление, содержащее соответствующую информацию по каждому из лиц и должности в отдельности (подпункт 2.12.3 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П) (пример 6).

Если информация о возложении временного исполнения обязанностей направлялась неакредитной финансовой организацией (филиалом) в Банк России по каждому отдельному случаю временного возложения обязанностей в порядке, установленном пунктами 2.12 и 2.14 Положения Банка России № 625-П, то непредставление сводного уведомления согласно подпункту

2.12.3 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П не рассматривается Банком России в качестве не соблюдения требований Положения Банка России № 625-П.

***Пример 6.** На лицо, занимающее должность заместителя единоличного исполнительного органа микрофинансовой компании два раза в течение календарного месяца возлагалось временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа, а на лицо, занимающее должность заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании два раза возлагалось временное исполнение обязанностей главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании. В рассматриваемом случае может быть направлено одно сводное уведомление, содержащее информацию обо всех случаях возложения обязанностей.*

3.3. В соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 625-П к уведомлению 2 (приложение 4 к Положению Банка России № 625-П) о назначении руководителя и (или) главного бухгалтера филиала страховой организации (включая временное исполнение обязанностей) должен быть приложен комплект документов, поименованный в данном пункте.

В случае если страховая организация (филиал) планирует неоднократное возложение временного исполнения обязанностей руководителя и (или) главного бухгалтера филиала страховой организации на одних и тех же лиц, предлагаем руководствоваться следующим.

Страховая организация (филиал) определяет и указывает в уведомлении 2 (приложение 4 к Положению Банка России № 625-П) о временном назначении руководителя и (или) главного бухгалтера филиала страховой организации период, в течение которого на этих лиц планируется такое неоднократное возложение временного исполнения обязанностей (например, в течение года).

При направлении повторного и последующих уведомлений о возложении временного исполнения обязанностей руководителя и (или) главного бухгалтера филиала страховой организации на одних и тех же лиц и при условии, что уведомление о назначении (временном исполнении обязанностей) указанных должностных лиц ранее направлялось страховой организацией (филиалом) в Банк России в предусмотренном пунктом 3.1 Положения Банка России № 625-П порядке, повторного представления страховой организацией (филиалом) документов, ранее направлявшихся в Банк России, не требуется, если содержащиеся в них сведения не изменились. При этом в уведомлении указывается информация о том, что документы, предусмотренные пунктами 3 – 6 приложения к уведомлению 2 (приложение 4 к Положению Банка России № 625-П), ранее направлялись в Банк России (с указанием реквизитов исходящего письма) и сведения, содержащиеся в ранее

направленных документах, не изменились. При этом отсутствие изменений анкетных данных подтверждается соответствующим должностным лицом в письменном виде в произвольной форме.

4. По вопросу срока действия согласия Банка России

4.1. Согласно пункту 2.11 Положения Банка России № 625-П согласие на назначение (избрание) на должность руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) действительно в течение шести месяцев со дня принятия Банком России решения о согласовании назначения (избрания) кандидата на должность.

Таким образом, после получения согласия Банка России на назначение (избрание) согласованного кандидата на руководящую или иную должность некредитная финансовая организация (филиал) может принять решение о его назначении (избрании), в течение шести месяцев со дня принятия Банком России решения о согласовании и в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 625-П направить в Банк России уведомление 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения о назначении (избрании) кандидата на должность.

Не требуется обращение в Банк России за повторным согласованием кандидатуры руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) по истечении шести месяцев в случае, если в течение указанных шести месяцев лицо, в отношении которого получено согласие Банка России, было назначено на должность, и об указанном назначении Банк России был уведомлен в установленном Положением Банка России № 625-П порядке.

4.2. Пункт 2.11 Положения Банка России № 625-П не содержит изъятий в отношении лиц, согласованных для временного исполнения обязанностей руководящих или иных должностных лиц некредитной финансовой организации (филиала).

В случае если в течение указанных шести месяцев у некредитной финансовой организации (филиала) не возникла необходимость возложения временного исполнения обязанностей на лицо, в отношении которого получено соответствующее согласие Банка России, некредитная финансовая организация по истечении данного периода, при наличии такой необходимости, направляет, в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 625-П, заявление о согласовании временного исполнения обязанностей этому же лицу с приведением информации о том, что сведения об этом кандидате ранее направлялись в Банк России и они не изменились. В данном случае в заявлении, указанном в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Положения Банка России № 625-П, должны быть приведены реквизиты исходящего

письма, которым документы представлялись в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились. При этом отсутствие изменений анкетных данных подтверждается соответствующим лицом в письменном виде в произвольной форме. В таком случае повторное представление комплекта документов, необходимых для согласования, не требуется. Если часть сведений, содержащихся в ранее представленных для согласования лица документах, изменилась, к заявлению прилагаются только те документы, содержание которых претерпело изменения. В заявлении указываются реквизиты исходящего письма, которым документы ранее представлялись в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в иных, ранее направленных в Банк России документах, не изменились, а также, при необходимости, уточняется период, в течение которого планируется возложение временного исполнения обязанностей.

На лицо, в отношении которого Банком России согласована возможность временного исполнения обязанностей руководящего или иного должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), а также направлено уведомление о фактическом возложении на него временного исполнения обязанностей, некредитная финансовая организация (филиал) вправе в дальнейшем в течение всего периода, на который согласована возможность временного исполнения обязанностей по соответствующей руководящей или иной должности некредитной финансовой организации (филиала), возлагать такие обязанности с направлением уведомления в Банк России в установленном порядке. Согласования возложения временного исполнения обязанностей на данное лицо каждые шесть месяцев не требуется.

5. По вопросу уведомления о возложении временного исполнения обязанностей должностных лиц некредитных финансовых организаций согласно Указанию Банка России № 4662-У

В соответствии со статьей 32.1 Закона Российской Федерации № 4015-1, статьей 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, статьей 38 Федерального закона № 156-ФЗ некредитные финансовые организации должны уведомлять Банк России о назначении и об освобождении от должности:

- контролера (руководителя службы внутреннего контроля), лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда;

- лица, осуществляющего функции ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации;

- сотрудника службы внутреннего контроля в управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

В случае временного отсутствия указанных должностных лиц (вне зависимости от периода временного отсутствия) в целях предотвращения возникновения препятствий для эффективной деятельности по соответствующему направлению, в том числе обеспечения своевременного выполнения плановых тематических мероприятий, некредитной финансовой организации следует предпринять все возможные меры к обеспечению возложения временного исполнения обязанностей данных должностных лиц на иное лицо.

О принятии вышеуказанного решения некредитная финансовая организация уведомляет Банк России в порядке, установленном пунктом 2.2 Указания Банка России № 4662-У.

Согласно пункту 3.1 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, пункту 7.1 статьи 32.1 Закона Российской Федерации № 4015-1, пункту 9.2 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ лица, на которых временно возлагаются обязанности вышеуказанных должностных лиц, в течение всего периода осуществления функций по этим должностям должны соответствовать установленным квалификационным требованиям (Указание Банка России № 4662-У) и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций.

Пунктом 2.5 Указания Банка России № 4662-У определен перечень условий, при одновременном соблюдении которых не требуется уведомления Банка России о возложении временного исполнения обязанностей должностных лиц, указанных в абзацах втором – четвертом пункта 4 настоящего информационного письма, на иных лиц. Одним из таких условий является краткосрочный период времени (не более одного месяца, но не более двух месяцев в течение календарного года) возложения исполнения соответствующих обязанностей.

Вместе с тем необходимо учитывать, что перечисленные в данном пункте настоящего информационного письма должностные лица, как и лица, временно исполняющие их обязанности, несут всю полноту ответственности за надлежащее выполнение возложенных на них обязанностей, принятие решений и осуществление действий, связанных с реализацией своих полномочий (включая наступление последствий, связанных с выявлением оснований для признания их деловой репутации неудовлетворительной).

Поэтому уведомление Банка России о любом возложении временного исполнения обязанностей указанных должностных лиц на иных лиц, вне

зависимости от продолжительности периода данного возложения, будет соответствовать лучшим практикам для однозначного определения лиц, причастных к принятию тех или иных решений, действию (бездействию) по вопросам, относящимся к компетенции таких должностных лиц.

На основании изложенного в случаях, предусмотренных пунктом 2.5 Указания Банка России № 4662-У, рекомендуется уведомлять Банк России о возложении временного исполнения обязанностей должностных лиц, указанных в абзацах втором – четвертом пункта 4 настоящего информационного письма, в порядке, аналогичном установленному в подпункте 2.12.3 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П, на периодической основе (с направлением единого сводного документа, содержащего информацию о лице (лицах), на которое (которые) в истекший период времени возлагались такие обязанности, реквизитах документов, которыми оформлены соответствующие решения уполномоченного органа некредитной финансовой организации, а также сроках возложения временного исполнения обязанностей).

6. По вопросу представления справки о наличии (отсутствии) судимости и дисквалификации в отношении иностранных граждан (лиц без гражданства)

При представлении документов в соответствии с подпунктом 2.5.2 пункта 2.5, пунктами 3.1 и 4.1 Положения Банка России № 625-П:

- представление в отношении граждан Российской Федерации и иностранных граждан (лиц без гражданства) справок о наличии (отсутствии) судимости, выдаваемых Министерством внутренних дел Российской Федерации, и об отсутствии сведений в реестре дисквалифицированных лиц, ведение которого осуществляется Федеральной налоговой службой, не требуется;

- представление в отношении иностранных граждан (лиц без гражданства) оригиналов документов о наличии (об отсутствии) судимости и (или) дисквалификации, выданных уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, является обязательным.

Вместе с тем, если на территории иностранного государства не выдаются справки о наличии (об отсутствии) дисквалификации, или не применяется мера, аналогичная дисквалификации, то в целях соблюдения требований подпункта 2.5.2 пункта 2.5, пунктов 3.1 и 4.1 Положения Банка России № 625-П 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.

7. Представление сведений о наличии (отсутствии) ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, препятствующих занятию лицом руководящей или иной должности в некредитной финансовой организации (филиале), вхождению в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации, возложению временного исполнения обязанностей

Согласно приложению 1 к Положению Банка России № 625-П в анкете кандидата на руководящую или иную должность в некредитной финансовой организации (филиале) или лица назначенного (избранного) на такую должность или в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации указываются, в том числе сведения о наличии (отсутствии) установленных законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих назначению (избранию) кандидата на должность руководящего или иного должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации, возложению временного исполнения обязанностей.

При наличии таких ограничений в графе 2 строки 11.1 анкеты рекомендуется проставлять слово «да» и привести ссылку на конкретные структурные единицы статей федеральных законов, устанавливающих соответствующее ограничение (номер абзаца, пункта, части, статьи, дата возникновения ограничения) (абзац 4 примечания 5 приложения 1 к Положению Банка России № 625-П).

При направлении уведомления в соответствии с пунктами 2.12 и 3.1 Положения Банка России № 625-П при наличии указанных ограничений или условий в Банк России представляется документальное подтверждение возможности занятия лицом соответствующей должности, вхождения в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации (например, копия положения соответствующего федерального закона или акта Правительства Российской Федерации, подтверждающего возможность лица, замещающего должность гражданской службы, участвовать в деятельности коллегиального органа организации в соответствии с пунктом 3 части первой статьи 17 Федерального закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации»).

Если ограничения, препятствующие назначению (избранию) лица на руководящую или иную должность в некредитной финансовой организации

(филиале), вхождению в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации отсутствуют, что подтверждено лицом в графе 2 строки 11.1 анкеты, то приложения к уведомлению иных документов (пункт 4 перечня приложений к уведомлению 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П и пункт 4 перечня приложений к уведомлению 2 (приложение 4 к Положению Банка России № 625-П), подтверждающих вышеназванную информацию, не требуется.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в «Вестнике Банка России».

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов