



Банк России

Требования к органам управления и должностным лицам микрофинансовых организаций, а также к лицам, имеющим право распоряжаться акциями (долями) микрофинансовых организаций

2020 г.





Банк России

Квалификационные требования, предъявляемые к
органам управления и должностным лицам
микрофинансовой компании



Квалификационные требования, предъявляемые к органам управления и должностным лицам МФК (Федеральный закон № 151-ФЗ)

Образование

Опыт работы

Единоличный исполнительный орган,
заместитель единоличного исполнительного органа

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

Наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России **не менее двух лет**

Главный бухгалтер

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**

Член совета директоров (наблюдательного совета),
Член коллегиального исполнительного органа, Заместитель главного бухгалтера, Руководитель филиала, Главный бухгалтер филиала

Требования не установлены

Требования не установлены



Квалификационные требования, предъявляемые к СДЛ по ПОД/ФТ МФК (Указание Банка России № 3470-У)

Образование	Опыт работы
СДЛ по ПОД/ФТ микрофинансовой организации, не являющейся малым предприятием или микропредприятием	
Высшее юридическое или экономическое образование	Опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не менее одного года
Иное высшее образование	Опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) НФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не менее двух лет
СДЛ по ПОД/ФТ микрофинансовой организации, являющейся малым предприятием или микропредприятием	
Высшее образование	<i>Без предъявления требований к опыту работы</i>
Образование не ниже среднего профессионального	Опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года
<i>Без предъявления требований к образованию</i>	Опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет



Банк России

Требования к деловой репутации,
предъявляемые к органам управления и
должностным лицам **микрофинансовой компании**,
а также к лицам, имеющим право распоряжаться
акциями (долями) **микрофинансовой компании**



Лицо, осуществляющее функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании, члена совета директоров (наблюдательного совета), СДЛ ПОД/ФТ микрофинансовой компании должны соответствовать **требованиям к деловой репутации**, предусмотренным частью 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ*

* При проведении оценки лица на соответствие требованиям к деловой репутации учитываются также факты наличия сведений о лице в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, а также в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового поражения (информация размещена на сайте Росфинмониторинга).



ВАЖНО!

Назначение (избрание) лиц на должности в микрофинансовой компании



Допускается после получения **СОГЛАСИЯ** Банка России на назначение (избрание) на должность

* Микрофинансовая компания вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение (избрание) лица **на освободившуюся должность** не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица.





Пункт 2.3 Положения Банка России № 625-П:

если назначение (избрание) лица на должность в МФК согласовано с Банком России после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ, то повторное согласование не требуется (за исключением случаев, когда к лицам предъявляются разные квалификационные требования), если:

кандидат на должность руководящего должностного лица МФК (филиала) был ранее согласован и назначен (избран) на вышестоящую или аналогичную занимаемой им руководящую должность этой же МФК (филиала);

назначение (избрание) кандидата на должность руководящего должностного лица МФК (филиала) осуществляется повторно в связи с изменением наименования этой должности в результате изменений, внесенных в учредительные или иные внутренние документы этой же МФК, включая случаи его избрания на новый срок;

на лицо, ранее согласованное на должность руководящего должностного лица МФК (филиала), возлагается временное исполнение обязанностей (за исключением должностных обязанностей ЕИО МФК) другого руководящего должностного лица этой же МФК (филиала);

лицо, ранее согласованное на должность руководящего должностного лица МФК (филиала), на которое возложено временное исполнение обязанностей, переводится на должность руководящего должностного лица этой же МФК (филиала) на постоянной основе (за исключением должности ЕИО МФК);

на лицо, занимающее должность заместителя ЕИО МФК, возлагается временное исполнение обязанностей ЕИО этой же МФК.

Пункт 2.4 Положения Банка России № 625-П:

в случае если на лиц предполагается неоднократно возлагать временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица МФК (филиала) информация о таком намерении, а также о соблюдении условий, указанных данным пунктом, должна отражаться МФК в заявлении о согласовании кандидата на должность руководящего должностного лица.

Согласование с Банком России не требуется при каждом последующем возложении временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица МФК (филиала) (за исключением должностных обязанностей ЕИО) при условии направления МФК в Банк России сведений об изменении анкетных данных указанных лиц как в период временного исполнения ими обязанностей руководящего должностного лица МФК (филиала), так и после прекращения исполнения таких обязанностей (при исполнении обязанностей по занимаемой ими должности).



Без получения согласия Банка России микрофинансовой компанией может быть назначено (избрано) лицо, осуществляющее функции*

Члена совета директоров
(наблюдательного совета)

Специального должностного
лица по ПОД/ФТ
(включая временное исполнение
обязанностей)



- * Микрофинансовая компания обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (прекращении полномочий) Члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о назначении (освобождении от должности) СДЛ по ПОД/ФТ (ч. 8 ст. 4¹⁻¹ Федерального закона № 151-ФЗ).
- * В отношении Члена совета директоров (наблюдательного совета), СДЛ по ПОД/ФТ микрофинансовой компании проводится оценка соответствия требованиям к квалификации и деловой репутации (ч. 8 ст. 4¹⁻¹ Федерального закона № 151-ФЗ).



Часть 13 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ:

лицо, осуществляющее функции ЕИО, его заместителя, члена КИО, ГБ или заместителя ГБ МФК, руководителя или ГБ филиала МФК, не вправе осуществлять функции ЕИО, ГБ в других финансовых 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, МФК, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к МФК (за исключением случая, если МФК являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).



Часть 1 статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ:

лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании, составляющих уставный капитал микрофинансовой компании, не может являться:

- 1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)*;
- 2) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида;
- 3) юридическое лицо в случае, если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение федеральных законов либо если сведения о его основном обществе были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида;
- 4) лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России;
- 5) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ;
- 6) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ.



*перечень утверждается Министерством финансов Российской Федерации



Банк России

Квалификационные требования, предъявляемые к
органам управления и должностным лицам
микrokредитной компании

Квалификационные требования к органам управления и должностным лицам МКК

Органы управления МКК	Переходные положения			
	в настоящее время	после 01.07.2020		
ЕИО МКК	—	<p>ОБРАЗОВАНИЕ</p> <p>Высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации)</p>	<p>ОПЫТ РАБОТЫ</p> <p>Наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет</p>	<p>К ЕИО МКК, осуществляющим функции по состоянию на 01.07.2020, квалификационные требования, предусмотренные Федеральным законом № 151-ФЗ (в ред. Закона № 271-ФЗ), применяются с 01.07.2025, за исключением случаев назначения (избрания) лица в той же или иной МКК с 01.07.2020</p>
		<p>ЕИО МКК не вправе осуществлять функции ЕИО и ГБ в других финансовых 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, МФО, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к МКК (за исключением случая, если МФО являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)</p>		
		<p>Требования к СДЛ ПОД/ФТ МКК аналогичны требованиям, предъявляемым к СДЛ ПОД/ФТ МФК, указанным на слайде 4 презентации</p>		
СДЛ ПОД/ФТ МКК	<p>Требования к СДЛ ПОД/ФТ МКК аналогичны требованиям, предъявляемым к СДЛ ПОД/ФТ МФК, указанным на слайде 4 презентации</p>			



Банк России

Требования к деловой репутации, предъявляемые
к органам управления и лицам, имеющим право
распоряжаться акциями (долями)
микrokредитной компании



Требования к деловой репутации органов управления и должностных лиц МКК

Органы управления МКК	Критерии неудовлетворительной деловой репутации		Переходные положения
	в настоящее время	после 01.07.2020	
ЕИО МКК	<p>1) факт осуществления функции ЕИО <u>финансовых организаций</u>* 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 3 лет.</p> <p>2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;</p> <p>3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти (<i>статья 4.1 Федерального закона № 151-ФЗ</i>)</p>	<p>25 критериев деловой репутации</p> <p><i>часть 1 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ (в ред. 271-ФЗ)</i></p>	<p>➤ Положения части 1 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ (в ред. Закона № 271-ФЗ) применяются к ЕИО МКК в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания ЕИО не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место с 01.07.2020.</p> <p>➤ С 01.07.2020 при проведении оценки соответствия ЕИО МКК требованиям к деловой репутации учитываются также юридические факты, имевшие место до 01.07.2020 и являющиеся основаниями для признания такого лица не соответствующим требованиям, предусмотренным статьей 4.1 Федерального закона № 151-ФЗ без учета изменений, внесенных в данный закон Законом № 271-ФЗ.</p>

* Финансовая организация до 01.07.2020 – ПУРЦБ, клиринговая организация, УК, спец. деп., АИФ, КО, СО, НПФ и организатор торговли; Финансовая организация после 01.07.2020 – КО + НФО (ст.76.1 Закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Требования к деловой репутации органов управления и должностных лиц МКК

Органы управления МКК	Критерии неудовлетворительной деловой репутации	
	в настоящее время	после 01.07.2020
Член совета директоров (наблюдательного совета) МКК	1) факт осуществления функции ЕИО 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 3 лет. 2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации; 3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти (<i>статья 4.1 Федерального закона № 151-ФЗ</i>)	—
Член коллегиального исполнительного органа МКК		—

* Финансовая организация до 01.07.2020 – ПУРЦБ, клиринговая организация, УК, спец. деп., АИФ, КО, СО, НПФ и организатор торговли;
 Финансовая организация после 01.07.2020 – КО + НФО (ст. 76.1 Закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).



Требования к лицам, имеющим право распоряжаться акциями (долями) МКК

Критерии неудовлетворительной деловой репутации		Переходные положения
в настоящее время	после 01.07.2020	
<p style="text-align: center;">Часть 1 статьи 4.2 Федерального закона № 151-ФЗ:</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) МКК, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал МКК.</p>	<p style="text-align: center;">Часть 1 статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ (в ред. Закона № 271-ФЗ):</p> <p>лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) МКК, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК, составляющих уставный капитал МКК, не может являться:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (перечень утверждается Минфином России); 2) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида; 3) юридическое лицо в случае, если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение федеральных законов либо если сведения о его основном обществе были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида; 4) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ; 5) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ. 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Положения части 1 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ (в ред. Закона № 271-ФЗ) применяются к лицам, имеющим право распоряжаться акциями (долями) МКК, в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания таких лиц не соответствующими требованиям к деловой репутации и имевших место с 01.07.2020. ➤ С 01.07.2020 при проведении оценки соответствия лиц, имеющих право распоряжаться акциями (долями) МКК, требованиям к деловой репутации учитываются также юридические факты, имевшие место до 01.07.2020 и являющиеся основаниями для признания таких лиц не соответствующими требованиям, предусмотренным статьей 4.2 Федерального закона № 151-ФЗ без учета изменений, внесенных в данный закон Законом № 271-ФЗ.

Полномочия Банка России:

Оценка соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации руководителя МКК и акционеров (участников) МКК



Направление предписания о замене лица, несоответствующего квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

Направление предписания с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия лица в уставном капитале МКК до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) МКК

Обжалование в судебном порядке решения общего собрания, принятые с нарушением принятые с нарушением требований законодательства

Рассмотрение жалоб о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации



Банк России

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