



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ**

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

От 10.03.2020 № ИН-06-14/13
на от

Кредитным организациям

Страховым организациям

Негосударственным
пенсионным фондам

Управляющим компаниям
инвестиционных фондов,
паевых инвестиционных
фондов, негосударственных
пенсионных фондов

Микрофинансовым компаниям

О контроле за соответствием лиц
квалификационным требованиям и (или)
требованиям к деловой репутации

В связи с поступающими вопросами, касающимися осуществления кредитными организациями, страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями (далее – финансовые организации) контроля за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации должностных лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации установлены такие требования, Банк России сообщает следующее.

1. Лица, указанные в части четвертой, восьмой и девятой статьи 11¹ и части второй статьи 11¹⁻² Федерального закона «О банках и банковской деятельности»¹, пункте 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации

¹ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

№ 4015-1², пункте 2 статьи 6² Федерального закона № 75-ФЗ³, пункте 9 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ⁴, части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона № 151-ФЗ⁵, при согласовании кандидатур (если такое согласование требуется), назначении (избрании) на должности, а также в течение всего периода осуществления функций по должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Частями двенадцатой – четырнадцатой статьи 11¹, частью седьмой статьи 11¹⁻² Федерального закона «О банках и банковской деятельности», пунктами 7⁵, 7⁶, 7⁸ и 7¹⁰ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, пунктами 8 и 9 статьи 6² Федерального закона № 75-ФЗ, пунктами 9⁵ и 9⁶ статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ, частями 6, 7, 9 и 10 статьи 4¹⁻¹ и частью 3 статьи 4³ Федерального закона № 151-ФЗ определены обязанности финансовой организации, которые она должна осуществлять в случае выявления фактов несоответствия указанных в данных статьях лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

В целях исполнения таких обязанностей финансовым организациям рекомендуется реализовывать процедуры контроля за соответствием лиц упомянутым требованиям (в том числе, в части сведений о наличии (отсутствии) судимости и (или) дисквалификации). Порядок осуществления данных процедур (одной из составляющих которого может быть уведомление лицами финансовой организации о возникновении оснований для признания их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации) целесообразно отражать во внутренних документах финансовой организации и доводить его до сведения должностных лиц.

² Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

³ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

⁴ Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

⁵ Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Кредитным организациям указанные процедуры рекомендуется также осуществлять в отношении лиц, перечисленных в части двадцатой статьи 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2. Финансовая организация по своему усмотрению может определять и использовать источники получения информации о соответствии лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации (принимая во внимание положения статьи 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»).

В качестве таких источников Банк России рекомендует использовать:

Интернет-ресурсы, размещающие тексты судебных актов (в частности: <https://sudrf.ru>, <http://www.vsrfr.ru>, <http://www.supcourt.ru>, <http://ВС.РФ>, <http://ВерховныйСуд.РФ>, <http://Верховный-Суд.РФ>, <http://kad.arbitr.ru>, www.sudact.ru);

Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (<https://bankrot.fedresurs.ru>);

Электронный сервис «Прозрачный бизнес» (<https://pb.nalog.ru>)⁶;

Раздел официального сайта Банка России «Выявленные случаи неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком» (http://cbr.ru/finmarket/inside/inside_detect/).

2.1. В целях контроля за соответствием должностных лиц квалификационным требованиям рекомендуется проверить подлинность предоставленного документа о высшем образовании с использованием открытых источников⁷. В случае отсутствия такой возможности, рекомендуется запросить информацию о подлинности предоставленного

⁶ Может использоваться для проверки наличия (отсутствия) информации о запрашиваемом лице в реестре дисквалифицированных лиц, фактов дисквалификации кандидата за совершение правонарушений, установленных главами 14 (за исключением правонарушений, связанных с деятельностью саморегулируемых организаций) и 15 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, а также факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

⁷ Например, с использованием Федерального реестра сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении (<http://obrnadzor.gov.ru>).

документа о высшем образовании непосредственно в образовательной организации высшего образования.

В случае ликвидации государственной образовательной организации высшего образования рекомендуется направить запрос в государственный архив по месту нахождения ликвидированной образовательной организации, а при необходимости выяснения адресата распределения бланка диплома – в АО «Гознак».

В случае ликвидации частной образовательной организации высшего образования рекомендуется направить запрос о подтверждении факта обучения и выдачи диплома в архивное учреждение, в котором в соответствии с законодательством Российской Федерации должны храниться соответствующие сведения.

Если документ об образовании выдан иностранной образовательной организацией, рекомендуется проверить наличие международных договоров о взаимном признании документов об образовании либо наличие иностранной образовательной организации в перечне, утвержденном Распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2019 года № 798-р «Об утверждении перечня иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) о квалификации, признаваемых в Российской Федерации».

При отрицательных результатах проверки, осуществленной в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта, финансовой организации рекомендуется проверить наличие и подлинность⁸ свидетельства о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации, выданного федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования⁹.

⁸ Например, с использованием информационного сервиса Рособрнадзора (http://obrnadzor.gov.ru/ru/activity_public_services/recognition_of_documents).

⁹ Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки (Рособрнадзор).

2.2. В случае если в информации о трудовой деятельности лица, в отношении которого проводится оценка соответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, содержатся сведения о занятии им руководящей должности или вхождении в состав органов управления финансовой организации, рекомендуется проверить информацию о такой финансовой организации с использованием официальных информационных ресурсов¹⁰.

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

С.А. Швецов

¹⁰ В частности, на официальном сайте Банка России в разделе «Проверить участника финансового рынка» (http://cbr.ru/links/fmp_check/), «Информация по кредитным организациям/Справочник по кредитным организациям» (<http://www.cbr.ru/credit/main.asp>), «Финансовые рынки/Справочник финансовых организаций» (<https://www.cbr.ru/finorg/>), в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (<https://bankrot.fedresurs.ru>), в Едином государственном реестре юридических лиц (<https://egrul.nalog.ru/index.html>).