

Ответы на вопросы участников вебинара «Требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления и должностных лиц МКК и лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться более 10% долей уставного капитала МКК, к представлению информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК», состоявшегося 13 марта 2025 года

Тема 1: «Требования к квалификации и деловой репутации должностных лиц МКК, к представлению информации о должностных лицах МКК».

№	Вопрос	Ответ
1.	Руководитель МКК получает высшее образование, срок окончания обучения - март 2026 года, сможет ли он продолжить руководить организацией после 1 июля 2025 г. до момента получения диплома?	В соответствии с пунктом 7 статьи 8 Федерального закона от 02.08.2019 № 271-ФЗ к лицам, осуществляющим функции ЕИО МКК на 01.07.2020, квалификационные требования, предусмотренные Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ (в том числе о наличии высшего образования), применяются с 01.07.2025, соответственно, с 01.07.2025 у ЕИО МКК должно быть законченное высшее образование. Таким образом, указанное в вопросе лицо не может осуществлять функции ЕИО МКК с 01.07.2025.
2.	Директор руководит МКК с 2017 г., диплом о высшем образовании будет получен в марте 2026г., сможет ли он продолжать руководить организацией после 01.07.2025?	
3.	Если опыт работы ЕИО в МКК 10 лет, но нет высшего образования, все равно придет предписание о замене руководителя после 01.07.2025?	В соответствии с действующим законодательством с 01.07.2025 к ЕИО МКК, назначенным до 01.07.2020, предъявляются требования и к опыту работы, и к наличию законченного высшего образования. В случае отсутствия на 01.07.2025 у ЕИО МКК высшего образования Банком России будет направлено предписание о его замене.
4.	Если, к примеру, в апреле, подано заявление о внесении сведений о МКК в ГРМФО, при этом у ЕИО отсутствует высшее образование, будут ли включены сведения в ГРМФО?	В соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ к ЕИО МКК предъявляются требования о наличии соответствующего опыта работы и наличия законченного высшего образования. В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ несоответствие ЕИО МКК квалификационным требованиям является основанием для отказа во внесении ЮЛ в ГРМФО.
5.	Если МКК является некоммерческой организацией (Фонд), учрежденной Министерством экономического развития, а высшим органом управления является Совет Фонда, какие требования к деловой репутации и квалификации распространяются	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ не устанавливает квалификационные требования и требования к деловой репутации членов коллегиальных органов (коллегиальный орган управления, коллегиальный исполнительный орган) МКК.

	на членов высшего органа управления (Совет фонда)?	
6.	<p>Может ли исполнительный директор МКК быть прописанным в другом регионе Российской Федерации и осуществлять деятельность по месту деятельности МКК?</p>	<p>Законодательством РФ не установлено требование о регистрации лица, осуществляющего функции ЕИО ЮЛ, в населенном пункте – месте нахождения ЮЛ.</p> <p>При этом следует учесть, что в соответствии с пунктом 2 статьи 54 Гражданского кодекса Российской Федерации место нахождения ЮЛ определяется местом его государственной регистрации. Государственная регистрация ЮЛ осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени ЮЛ без доверенности.</p> <p>В соответствии с пунктом 3 статьи 54 Гражданского кодекса Российской Федерации в ЕГРЮЛ должен быть указан адрес ЮЛ в пределах места нахождения ЮЛ. ЮЛ несет риск последствий неполучения юридически значимых сообщений (статья 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации), доставленных по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, а также риск отсутствия по указанному адресу своего органа или представителя. Сообщения, доставленные по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, считаются полученными ЮЛ, даже если оно не находится по указанному адресу.</p>
7.	<p>Физическое лицо являлось членом совета директоров МФК, которая была ликвидирована по требованию Банка России. В ходе ликвидации установлено, что члены совета директоров не оказывали влияния на принятые решения, приведшие к ликвидации МФК. Возможно ли назначение данного лица на должность ЕИО МКК?</p>	<p>Лицо, назначаемое на должность ЕИО МКК, должно соответствовать установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Ликвидация ЮЛ не является основанием для признания деловой репутации лица неудовлетворительной.</p> <p>Вместе с тем, наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия МФК (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом, а также осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) члена совета директоров (наблюдательного совета) МФК в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню исключения МФК из ГРМФО за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность не истек пятилетний срок со дня исключения МФК из ГРМФО, будет являться основанием для признания деловой репутации лица неудовлетворительной.</p>

		<p>В соответствии с частью 3 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ лицо, которому стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации, вправе направить жалобу в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб в порядке, установленном Указанием Банка России от 26.12.2017 № 4666-У.</p>
8.	<p>Может ли временно исполнять обязанности ЕИО в МКК (на время отпуска, например) лицо, которое является ЕИО в другой организации, не являющейся финансовой организацией</p>	<p>Возложение ВРИО ЕИО МКК на лицо, являющееся ЕИО в другой организации, не допускается, в данном случае не будут соблюдены ограничения, установленные частью 13 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, поскольку в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 и пунктами 2, 8 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ в период временного исполнения обязанностей возникает аффилированность между МКК и другим ЮЛ.</p>
9.	<p>Возможно ли назначить на должность ЕИО МКК лицо, которое являлось собственником ЮЛ, которое исключено из ЕГРЮЛ по инициативе ИФНС. При этом ликвидированное ЮЛ деятельности не вело.</p>	<p>Факт исключения из ЕГРЮЛ не является основанием для признания деловой репутации не соответствующей. В соответствии с пунктом 25 части 1 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, таким основанием является 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 ЮЛ по основаниям, установленным подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ.</p>
10.	<p>Прошу прояснить вопрос об опыте работы в структурных подразделениях финансовой организации. Существуют ли требования к категории (название или профиль деятельности) этих подразделений? Например, если кандидат на должность ЕИО МКК ранее работал в банке на должности руководителя, но не отдела, а сектора? Имеет ли значение профиль деятельности структурного подразделения финансовой организации, например, если это подразделение, отвечающее за внутреннюю безопасность или за хозяйственное</p>	<p>В силу требований пункта 1 части 2 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ под опытом работы понимается осуществление руководства структурным подразделением финансовой организации (кредитной финансовой организацией или некредитной финансовой организацией) либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке.</p> <p>При этом требования к категории подразделения отсутствуют (может быть учтен и опыт работы в секторе, являющемся структурным подразделением финансовой организации). В рассматриваемой ситуации необходимо учитывать функции подразделения, руководство которым осуществлял кандидат на должность ЕИО МКК. Так, лицо, имеющее исключительно опыт руководства хозяйственным подразделением финансовой организации, не может быть признано соответствующим установленным квалификационным требованиям, поскольку такое подразделение не осуществляет деятельность на финансовом рынке. Вместе с тем, в целях подтверждения соответствия лица квалификационным требованиям, рекомендуется в составе документов, направляемых в Банк России, приложить копии документов, подтверждающих</p>

	обеспечение других подразделений финансовой организации?	функции структурного подразделения, которым руководило лицо, назначенное на должность ЕИО МКК, например, должностные инструкции и положение о подразделении.
11.	Лицо, ранее занимавшее должность председателя КПК, состав которого был 6 пайщиков, может быть ЕИО в МКК?	Опыт работы, в должности ЕИО КПК, внесенного в государственный реестр КПК, может быть учтен при оценке соответствия квалификационным требованиям, предъявляемым к ЕИО МКК.
12.	Возможно ли упрощение квалификационных требований к микро МКК – Фондов поддержки МСП, так как найти сотрудников с требуемым опытом работы, особенно в текущих условиях на рынке труда, крайне сложно. В качестве предложения - добавить опыт работы в муниципальных органах, организациях с государственным муниципальным участием и/или не только на руководящих должностях.	Изменение квалификационных требований требует внесения изменений в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ. Предложение по упрощению квалификационных требований будет рассмотрено.
13.	В случае, если ЕИО МКК изъявил желание уволиться, но новый ЕИО еще не назначен, какие действия МКК должна предпринять в данном случае?	В период отсутствия ЕИО МКК (на время отпуска или болезни), а также при увольнении, до назначения постоянного ЕИО, требуется назначение ВРИО ЕИО МКК, соответствующего установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. О назначении ВРИО ЕИО МКК необходимо уведомить Банк России в порядке, установленном пунктом 3.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П.
14.	Является ли ВРИО ЕИО лицо, исполняющее обязанности на период временной нетрудоспособности, отпуска, служебной командировки ЕИО либо ВРИО ЕИО является лицо, исполняющее обязанности на период с момента увольнения лица и назначения нового?	ВРИО ЕИО является лицо, назначенное на период отсутствия ЕИО (на период временной нетрудоспособности, отпуска, служебной командировки), а также при увольнении, до назначения постоянного ЕИО.

15.	В случае, если директор МКК неожиданно уходит на больничный, правильно ли понимаем, что МКК необходимо назначить ВРИО ЕИО МКК в течение 3 рабочих дней уведомить Банка России с приложением документов, подтверждающих квалификационные требования ЕИО МКК)	В случае отсутствия ЕИО по причине временной нетрудоспособности, МКК необходимо назначить лицо, его замещающее, и уведомить Банк России в соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П в течение 3 рабочих дней со дня возложения на лицо временного исполнения обязанностей ЕИО.
16.	Если ЕИО в отпуске, но фактически имеет возможность подписания документов, принятия решений, нужно ли уведомлять Банк России?	В соответствии с Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П следует уведомить Банк России по процедуре допуска 1220 о возложении ВРИО ЕИО МКК, а не об отпуске. В случае, если возложения ВРИО ЕИО МКК на другое лицо не было и ЕИО МКК в период очередного отпуска продолжает выполнять свои должностные обязанности, направление уведомления в Банк России не требуется.
17.	Если ЕИО уходит в отпуск и продолжает удаленно выполнять обязанности, можно не направлять ВРИО, если нет возможно передать полномочия?	
18.	По какой процедуре допуска МКК обязано сообщать в Банк России о ежегодном отпуске ЕИО?	
19.	Является ли нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, если директор МКК исполняет свои обязанности в период отпуска (фактически имеет возможность подписывать документы и принимать решения в рамках своих полномочий) или необходимо в обязательном порядке назначать ВРИО ЕИО на период отпуска директора МКК?	Исполнение функций ЕИО МКК в период отпуска не является нарушением Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ.
20.	Нужно ли МКК (Фонду) уведомлять о замещении ЕИО, если во время отсутствия ЕИО его обязанности исполняет заместитель?	В период временного отсутствия ЕИО МКК (на время отпуска или болезни), а также при увольнении, до назначения постоянного ЕИО, МКК необходимо направить в Банк России уведомление о возложении обязанностей ЕИО МКК на иное лицо, в том числе на заместителя ЕИО, в порядке, установленном пунктом 3.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П.

21.	В МКК есть должность заместителя директора, у которого есть нотариальная доверенность на представление интересов по всем вопросам деятельности МКК (в том числе подписание всех документов). Если уходит в отпуск, больничный, командировку ЕИО, надо ли назначать этого заместителя директора ВРИО и сообщать в Банк России?	
22.	Нужно ли направлять уведомление о прекращении ВРИО ЕИО МКК, если период временного отсутствия ЕИО указан в уведомлении о возложении ВРИО ЕИО МКК?	Направление уведомления о прекращении ВРИО ЕИО МКК в Банк России не требуется в случае, если в уведомлении о назначении ВРИО ЕИО, была указана дата окончания временного возложения обязанностей и указанная дата не изменилась.
23.	С учетом требований к СДЛ на период отпуска возможно ли возложить временное исполнение его обязанностей на директора МКК (малое или микропредприятие)?	Возложение временного исполнения обязанностей СДЛ ПОД/ФТ на ЕИО МКК в соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П допускается при условии соответствия МКК критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям.
24.	Если МКК относится к малым, то СДЛ может совмещать функции СДЛ в других МФО, а также совмещать функции внутреннего контроля?	На основании пункта 2.5 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П допускается совмещение функций СДЛ ПОД/ФТ МКК в других НФО при условии соответствия МКК и других НФО критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям.
25.	Если МКК по результатам 2024 года переходит в категорию среднего бизнеса (выручка свыше 800 млн. руб.) с какого периода МКК должно создать отдельное подразделение по ПОД ФТ с руководителем и подчиненным сотрудником?	<p>В соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П в НФО, не относящихся к малым или микропредприятиям, для обеспечения реализации НФО правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ создается самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ либо определяется входящее в структуру НФО подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ. Подразделение по ПОД/ФТ не может состоять менее, чем из двух сотрудников НФО.</p> <p>Если МКК не соответствует критериям отнесения ее к малым предприятиям и микропредприятиям, исходя из среднесписочной численности сотрудников или полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода хозяйствующего субъекта, то в целях применения Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П такая МКК будет относиться к категории субъектов среднего предпринимательства, с момента наступления любого из указанных событий. С этого момента в МКК должно быть создано самостоятельное</p>

		подразделение по ПОД/ФТ либо определено входящее в структуру МКК подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ.
26.	В период отпуска СДЛ ПОД/ФТ МКК в какой срок направляется уведомление о временном исполнении обязанностей СДЛ ПОД/ФТ МКК - не позднее трех рабочих дней, следующих за днем назначения лица или не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (прекращено) временное исполнение обязанностей СДЛ ПОД/ФТ?	В соответствии с пунктом 2.6 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П уведомления о ВРИО СДЛ ПОД/ФТ в течение квартала должны направляться в Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала.
27.	Обязательно ли должно быть обучение по ПОД/ФТ в сторонней организации у лица, на которое периодически возлагаются функции СДЛ?	Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У содержит требования к подготовке и обучению кадров в НФО. СДЛ ПОД/ФТ обязано проходить обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (плановый инструктаж). Согласно пункту 3.7 Указания Банка России от 05.12.2014 № 3471-У обучение сотрудников НФО в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой организацией и (или) с привлечением сторонних организаций.
28.	Может ли генеральный директор МКК исполнять обязанности главного бухгалтера в этой же МКК?	На основании требований части 5 статьи 6, части 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ ЕИО МКК не может одновременно исполнять обязанности главного бухгалтера МКК.
29.	Можно ли главного бухгалтера МКК назначать временно исполняющим обязанности директора этой МКК?	Вместе с тем, с учетом требований Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ осуществление ВРИО ЕИО или функций ЕИО главным бухгалтером МКК возможно при условии возложения на этот период исполнения обязанностей главного бухгалтера на иное лицо, а также соответствия главного бухгалтера квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ЕИО МКК.
30.	Может ли директор по совместительству исполнять обязанности СДЛ?	ЕИО МКК может по совместительству исполнять обязанности СДЛ ПОД/ФТ, в случае если МКК соответствует критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям.
31.	Можно ли в фонде (некоммерческая организация, в реестре МСП нет) функции СДЛ возложить на ЕИО? При этом фонд по признакам относится к микро организациям.	В случае, если фонд соответствует критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям, то в соответствии с подпунктом 2.1 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П функции СДЛ может исполнять ЕИО МКК.

32.	Можно ли СДЛ ПОД/ФТ назначить ВРИО ЕИО МКК?	Возложение на СДЛ ПОД/ФТ ВРИО ЕИО МКК возможно, в случае соответствия МКК критериям отнесения в малым предприятиям или микропредприятиям, а также соответствия СДЛ ПОД/ФТ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ЕИО МКК.
33.	В МКК 2 сотрудника: директор и главный бухгалтер. Если директор в отпуске, то на кого возлагать исполнение обязанностей ЕИО?	На основании требований части 5 статьи 6, части 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ ВРИО ЕИО МКК не может одновременно исполнять обязанности главного бухгалтера МКК.
34.	В МКК 3 сотрудника: директор, СДЛ, главный бухгалтер. На кого возможно возложить исполнение обязанностей ЕИО?	Возложение ВРИО ЕИО МКК возможно на СДЛ ПОД/ФТ при условии соблюдения ограничений, предусмотренных пунктом 2.1 Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П, согласно которому функции СДЛ ПОД/ФТ может исполнять руководитель НФО, соответствующей критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям, определяемым в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соответствия СДЛ ПОД/ФТ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ЕИО МКК.
35.	Если директор МКК является заместителем директора в другой МКК, можно ли его назначать временно исполняющим обязанности директора в месте, где он является заместителем директора?	В приведенном случае не будут соблюдены ограничения, установленные частью 13 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ (за исключением случая, если МФО являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).
36.	МКК, у которой учредитель Администрация города, сотрудников 4 человека: исполнительный директор, главный бухгалтер, бухгалтер и специалист. Верно ли поняли, что если СДЛ и ЕИО одно лицо (исполнительный директор), то, соответственно, назначить исполняющим обязанности никого нельзя?	<p>В период временного отсутствия ЕИО МКК / СДЛ ПОД/ФТ на время отпуска или болезни, а также при его увольнении, до назначения постоянного ЕИО/ СДЛ ПОД/ФТ, требуется назначение ВРИО ЕИО /ВРИО СДЛ ПОД/ФТ МКК, соответствующего установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, соответствующее уведомление направляется в Банк России в порядке, установленном подпунктом 3.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П (для ВРИО ЕИО) и подпунктом 2.6 Положения Банка России от 15.12.2014 №445-П (для ВРИО СДЛ ПОД/ФТ).</p> <p>В случае возложения ВРИО ЕИО на главного бухгалтера МКК, соответствующего квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ЕИО МКК, в целях соблюдения требований Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, требуется временно возложить обязанности главного бухгалтера на иное лицо, например, бухгалтера.</p>

37.	<p>При определении требований к СДЛ для отнесения МКК к микропредприятиям является достаточным нахождение МКК в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства или МКК должна соответствовать критериям отнесения к микропредприятием?</p>	<p>Отнесение к малым предприятиям и микропредприятиям осуществляется исходя из: данных о том, что МКК является малым предприятием или микропредприятием, содержащимся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства; документов, подтверждающих соответствие МКК критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ, представленных МКК в Банк России (при отсутствии сведений об МКК в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства).</p>
38.	<p>Федеральная налоговая инспекция считает, что МКК не микропредприятие, но в Банк России можно подать информацию о том, что МКК является микропредприятием?</p>	<p>В целях подтверждения соответствия МКК установленным критериям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям (в случае отсутствия МКК в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства) рекомендуем направить в Банк России одновременно с документами о назначении СДЛ ПОД/ФТ документы, подтверждающие соответствие критериям отнесения МКК к малым предприятиям или микропредприятиям, например: отчет о финансовых результатах деятельности или налоговую отчетность за год, предшествующий текущему, а также расчет по страховым взносам, содержащий сведения о среднесписочной численности работников МКК, с отметкой о принятии указанных документов регистрирующим органом.</p>
39.	<p>Можно ли возлагать обязанности СДЛ на период отпуска на сотрудника, который прошел обучение, но не отработал год?</p>	<p>Требования к ВРИО СДЛ ПОД/ФТ установлены Указанием Банка России от 05.12.2014 №3470-У в зависимости от соответствия/не соответствия МКК критериям отнесения к малым предприятиям или к микропредприятиям.</p> <p>Если МКК <i>соответствует критериям отнесения</i> к малым предприятиям или к микропредприятиям: сотрудник, назначаемый ВРИО СДЛ ПОД/ФТ, должен иметь высшее образование или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет, или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года</p> <p>Если МКК <i>не соответствует критериям отнесения</i> к малым предприятиям или к микропредприятиям: сотрудник, назначаемый ВРИО СДЛ ПОД/ФТ, должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.</p>
40.	<p>Возможно ли назначить генеральным директором учредителя МКК, при условии, что он занимает должность директора в другом обществе, которое не является МФО?</p>	<p>В данном случае при назначении ЕИО МКК будут не соблюдены ограничения, установленные частью 13 ст. 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, возникает аффилированность между МКК и другим ЮЛ.</p>

41.	<p>В 2019 году МКК исключили из реестра МФО за нарушения Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ. Можно ли назначить директора, в период деятельности которого МКК исключили из реестра, на должность директора другого МКК по истечении пяти лет? Этот директор продолжает исполнять обязанности в настоящее время в исключенном из реестра Обществе. При оценке квалификационных требований будут учитываться 2 года руководства структурным подразделением после 2020 года или может быть учтен стаж работы директора в исключенном МКК до 2019 года?</p>	<p>Одним из оснований несоответствия требованиям деловой репутации является осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра).</p> <p>Обращаем внимание, что требования к деловой репутации применяются к лицам, осуществляющим функции ЕИО МКК, в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с положениями части 1 статьи 4.1-1 Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место с 01.07.2020.</p> <p>Таким образом, исключение в 2019 году МКК из ГРМФО за нарушения Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, не является препятствием для назначения на должность ЕИО МКК.</p> <p>Вместе с тем, обращаем внимание, что при назначении такого лица ЕИО МКК будут не соблюдены ограничения, установленные частью 13 ст. 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, поскольку возникает аффилированность между МКК и другим ЮЛ.</p> <p>Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ не установлено требований к актуальности опыта. Таким образом, в качестве соответствующего пункту 1 части 2 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ может быть учтен опыт, полученный как до 2019 года, так и после 2020 года при условии, что он соответствует установленным требованиям, в частности опыт руководства структурным подразделением финансовой организации.</p>
-----	---	--

42.	Какие предъявляются требования к риск-менеджеру в МКК?	<p>В соответствии с пунктом 2.3 Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций (утвержден Банком России, протокол № КФНП-26 от 27.07.2017) ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности МФО внутренним документам МФО в области СУР является ЕИО МФО или лицо, осуществляющее его функции, или иное лицо, назначенное высшим исполнительным органом МФО.</p> <p>Согласно пункту 5.8 Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций риск-менеджер и (или) руководитель подразделения риск-менеджмента должен обладать соответствующей его должности квалификацией, определенной Положением об управлении рисками МФО, утвержденным органами управления МФО и определяющим порядок организации и осуществления управления рисками.</p> <p>Следует учесть, что сведения о риск-менеджере и (или) руководителе подразделения риск-менеджмента, включая информацию об изменении анкетных данных, подлежат отражению в отчетности по форме 0420841 «Отчет об отдельных должностных лицах микрофинансовой компании и микрокредитной компании», представляемой в Банк России в порядке и сроки, установленные Приложением 4 к Указанию Банка России от 16.11.2022 № 6316-У.</p>
-----	--	--

Тема 2: «Требования к деловой репутации лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться более 10% долей уставного капитала МКК, к представлению информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК».

№	Вопрос	Ответ
1.	<p>Как следует МКК раскрывать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК, учредителем которой является представитель Российской Федерации (субъекта Российской Федерации) в лице государственного органа?</p>	<p>В соответствии с частью 5.1 статьи 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ МКК, за исключением МКК, являющейся некоммерческой организацией, обязана раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК.</p> <p>На основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 года МКК, являющиеся коммерческими организациями, вправе не раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК.</p> <p>МКК, принявшие решение о нераскрытии, должны уведомить Банк России о своем решении и, в этом случае, представлять в Банк России указанную информацию в сроки, установленные</p>

		<p>пунктом 1 Указания Банка России от 29.05.2020 № 5470-У (не позднее 15 рабочих дней со дня внесения Банком России сведений об МКК в ГРМФО и не позднее 10 рабочих дней со дня, когда МКК стало известно о документально подтвержденных фактах, требующих внесения изменений в информацию о структуре и составе акционеров (участников).</p> <p>В случае если учредителем (акционером, участником) МКК, имеющим право распоряжаться более 10% акций (долей) МКК, является представитель Российской Федерации (субъекта Российской Федерации) в лице государственного органа, сведения о нем должны быть отражены в информации о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК, являющаяся коммерческой организацией.</p>
2.	<p>В случае если у учредителя (акционера, участника) МКК, являющегося представителем Российской Федерации (субъекта Российской Федерации) в лице государственного органа, меняется руководитель, следует ли:</p> <ul style="list-style-type: none"> - уведомлять об этом Банк России? - согласовывать назначение с Банком России? - представлять в Банк России документы для оценки соответствия руководителя требованиям к деловой репутации? 	<p>В случае если учредителем (акционером, участником) МКК является представитель Российской Федерации (субъекта Российской Федерации) в лице государственного органа, уведомлять Банк России об изменении руководителя такого лица, а также согласовывать его назначение с Банком России и представлять документы для оценки деловой репутации, не требуется.</p>
3.	<p>В случае если МКК принято решение, в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024, не размещать в сети «Интернет» информацию о структуре и составе акционеров (участников) МКК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК, следует ли уведомлять об этом Банк России?</p>	<p>МКК должна уведомить Банк России о принятом решении не раскрывать информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК, на официальном сайте в сети «Интернет», и, в этом случае, представлять указанную информацию в Банк России, в сроки, установленные пунктом 1 Указания Банка России от 29.05.2020 № 5470-У (не позднее 15 рабочих дней со дня внесения Банком России сведений об МКК в ГРМФО и не позднее 10 рабочих дней со дня, когда МКК стало известно о документально подтвержденных фактах, требующих внесения изменений в информацию о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК). Для представления указанной информации возможно использовать процедуру допуска 1430 «Информирование об изменении состава участников и(или) размера их долей».</p>

<p>4. Какие документы представляются в Банк России в случае включения 10% акций (долей) МКК в состав имущества паевых инвестиционных фондов, нужно ли раскрывать информацию о владельцах паев?</p>	<p>В соответствии с подпунктом 12.3 пункта 12 Указания Банка России от 19.11.2020 № 5627-У МКК должна информировать Банк России о приобретении лицом права прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК посредством представления заявления о внесении изменений в сведения об МКК, содержащиеся в ГРМФО. К заявлению должны быть приложены электронные копии документов, указанных в пункте 4.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П, в том числе анкета ЮЛ, устанавливающего (осуществляющего) контроль в отношении акционеров (участников) МКК. Документы должны быть представлены по процедуре допуска 1430 «Информирование об изменении состава участников и(или) размера их долей».</p> <p>В случае включения более 10% акций (долей) МКК в состав ПИФ МКК должна проинформировать Банк России о таком изменении посредством представления заявления о внесении изменений в сведения об МКК, содержащиеся в ГРМФО, с одновременным представлением анкеты управляющей компании как лица, имеющего право в качестве доверительного управляющего прямо распоряжаться более 10% акций (долей) МКК, а также анкеты лица, имеющего право косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК (при наличии такового).</p> <p>При оценке наличия (отсутствия) лица (лиц), имеющего(-их) право косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК, необходимо руководствоваться информацией о составе владельцев паев ПИФ и их структуре собственности, правилами доверительного управления ПИФ, а также информацией о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится управляющая компания.</p> <p>Согласно пунктам 1 и 2 Указания Банка России от 29.05.2020 № 5470-У МКК, не являющиеся некоммерческими организациями, обязаны раскрывать в сети «Интернет» либо представлять в Банк России (при условии нераскрытия информации в сети «Интернет») информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся указанные МКК.</p> <p>В случае, если по результатам анализа информации о составе владельцев паев ПИФ и их структуры собственности, правил доверительного управления ПИФ, а также информации о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится управляющая компания, МКК будет установлено, что лицом, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК, является владелец инвестиционных паев ПИФ или лицо, входящее структуру собственности владельца инвестиционных паев, информация о таком лице подлежит раскрытию (представлению в Банк России) в соответствии с Указанием Банка России от 29.05.2020 № 5470-У.</p>
--	--

5.	<p>В случае если лицо является учредителем в нескольких МКК и одна из них исключена из ГРМФО за нарушение законодательства Российской Федерации, перестанет ли данное лицо соответствовать требованиям к деловой репутации?</p>	<p>В соответствии с частью первой статьи 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ лицом, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК, не может являться лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации.</p> <p>В частности, в соответствии с подпунктом 14 части первой статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ под несоответствием требованиям к деловой репутации лица, имеющего право прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК, понимается наличие права давать обязательные указания или возможность иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью) НФО, которая была исключена из соответствующего реестра по основаниям нарушения ею законодательства РФ, если факт наличия такого права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню исключения из соответствующего реестра.</p> <p>Таким образом, деловая репутация акционера (участника), владеющего более 10% акций (долей) нескольких МКК, при исключении одной из них из ГРМФО за нарушение требований законодательства РФ, признается не соответствующей установленным требованиям.</p> <p>В соответствии с частью 3 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ лицо, которому стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации, вправе направить жалобу в Комиссию по рассмотрению жалоб в порядке, установленном Указанием Банка России от 26.12.2017 № 4666-У.</p>
6.	<p>Требуется ли уведомлять Банк России о снятии учредителя (акционера, участника) МКК с регистрационного учета, если он пока не зарегистрировался на новом месте, по процедуре допуска 1223?</p>	<p>В соответствии с требованиями пункта 4.3 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П МКК обязана представить в Банк России сведения об изменении анкетных данных лица, имеющего право прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК, в том числе при изменении адреса регистрации по месту жительства и адреса фактического места жительства, путем представления анкеты по форме Приложения 5 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П не позднее 10 рабочих дней со дня, когда МКК стало известно или должно было стать известно о таких изменениях.</p> <p>Таким образом, снятие лица, имеющего право прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК, с регистрационного учета по месту жительства без постановки на учет по иному месту регистрации в пределах срока, установленного пунктом 4.3 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П, является основанием для представления в Банк России сведений об изменении анкетных данных лица.</p> <p>Соответственно, последующая постановка указанного лица на регистрационный учет по новому месту жительства также потребует представления в Банк России сведений об изменении анкетных данных лица в установленный срок.</p>

		Документы об изменении анкетных данных лица следует направить через процедуру допуска 1223 «Изменение анкетных данных должностного лица».
7.	Требуется ли уведомлять Банк России об изменении участника с долей 2% и по какой форме?	<p>В соответствии с подпунктами 12.3, 12.4 пункта 12 Указания Банка России от 19.11.2020 № 5627-У МКК должна информировать Банк России о приобретении (изменении количества акций (размера доли) лицом права прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК посредством представления заявления о внесении изменений в сведения об МКК, содержащиеся в ГРМФО.</p> <p>Учитывая изложенное, не требуется информировать Банк России о смене акционера (участника) МКК, владеющего менее 10% акций (долей) МКК.</p>
8.	Требуется ли раскрывать информацию об учредителях, в случае если МКК является фондом, некоммерческой организацией?	<p>На МКК, являющуюся некоммерческой организацией, не распространяется определенная пунктом 5.1 статьи 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ обязанность раскрывать в сети «Интернет» информацию о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК.</p>

Список используемых сокращений

МКК	Микрокредитная компания
МФО	Микрофинансовая организация
НФО	Некредитная финансовая организация
КПК	Кредитный потребительский кооператив
ЕИО	Единоличный исполнительный орган
ВРИО ЕИО	Лицо, временно исполняющее обязанности единоличного исполнительного органа
СДЛ ПОД/ФТ	Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в микрокредитной компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ЮЛ	Юридическое лицо
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ГРМФО	Государственный реестр микрофинансовых организаций
СУР	Система управления рисками
ПИФ	Паевой инвестиционный фонд
База данных	База данных, ведение которой предусмотрено статьями 75, 76.7 и 76.9-10, 82.7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ	Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ	Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
Федеральный закон от 26.12.2011 № 402-ФЗ	Федеральный закон от 26.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
Закон РСФСР от 22.03.1991 № 948-1	Закон РСФСР от 22.03.1991 №948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»

Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ	Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ «О защите конкуренции»
Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ	Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П	Положение Банка России от 27.12.2017 № 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»
Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П	Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У	Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»
Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У	Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»
Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У	Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»
Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	Указание Банка России от 16.11.2022 N 6316-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний»
Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У	Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета»
Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У	Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций»

Указание Банка России от 29.05.2020 № 5470-У	Указание Банка России от 29.05.2020 № 5470-У «О сроке раскрытия микрокредитными компаниями, не являющимися некоммерческими организациями, информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрокредитные компании, порядке направления микрофинансовыми организациями, не являющимися некоммерческими организациями, в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается, порядке направления Банком России запросов и получения информации о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких лиц»
---	--