ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 11.02.2015 № 33-6-14/1206

на № 06/22 от 05.02.2015

О поступивших вопросах по проблемам лицензирования

Президенту Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

А.Г. Аксакову

Славянская площадь, д. 2/5/4, стр.3
Москва, Россия, 109074

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

В связи с запросом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 05.02.2015 № 06/22 направляем ответы на вопросы по проблемам лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, поступившие от кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия» в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 12-13 февраля 2015 года в ОПК «Бор».

Приложение: на 6 листах.

Директор Департамента Л.А. Тяжельникова

Кузьменко Н.Г.,
8(495) 957-84-84

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ
Вх. № 05/14
«16» 02 2017 г.

101134

Ответы на вопросы по проблемам лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, поступившие от кредитных организаций – членов Ассоциации «Россия» в рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 12-13 февраля 2015 года в ОПК «Бор»

Вопрос 1: *Кредитные организации Южного федерального округа (далее – ЮФО) просят пересмотреть распределение функций по вопросам лицензирования деятельности кредитных организаций в Южном главном управлении Банка России и создать условия получения банками услуг по лицензированию непосредственно в Отделениях. Учитывая, что в ЮФО присутствует обширная сеть банковских учреждений (43 кредитные организации, 189 филиалов, более 4 тыс. структурных подразделений кредитных организаций) решение этого вопроса очень актуально, поскольку при существующем порядке кредитные организации региона испытывают следующие проблемы:*

несут дополнительные расходы (почтовые, командировочные, транспортные) по представлению необходимых лицензионных документов в г. Краснодар в Южное ГУ Банка России (особенно в случаях необходимости устранения в рабочем порядке замечаний Банка России);

увеличиваются риски нарушения конфиденциальности представляемых по каналам почтовой связи документов (персональные данные руководителей, паспорта / анкеты, подлинные экземпляры решений органов управления, внутренние документы кредитных организаций и др.);

усложняется документооборот банков за счет необходимости дублировать многие формы отчетности в электронном виде и/или на бумажном носителе, что приводит к увеличению административной нагрузки для банков.

По имеющейся у кредитных организаций информации, в других регионах России, где институциональная концентрация банков значительно ниже, чем в ЮФО, услуги по вопросам лицензирования деятельности кредитных организаций оказываются непосредственно на территориях субъектов округов, что в определенной степени усиливает конкурентные ограничения банков Юга России.

Ответ: С 2014 года Банком России реализуются мероприятия по оптимизации территориальной сети. Южное главное управление Центрального банка Российской Федерации (далее – Южное ГУ) было создано, наряду с иными Главными управлениями Банка России, в целях совершенствования структуры управления территориальными учреждениями Банка России, повышения эффективности их деятельности, в том числе в результате централизации функций, концентрации квалифицированных кадров, обеспечения единых подходов.

В настоящее время подготовлен проект положения Банка России «О территориальных учреждениях Банка России», который определяет полномочия Главных управлений Банка России и входящих в их состав отделений. Данный проект предполагает централизацию на уровне главных управлений функций в области регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций, которые тем не менее будут осуществляться с привлечением отделений, что в полной мере обеспечивает реализацию указанных выше целей.

В отношении вопроса оптимизации времени и расходов на посещение отделений для представления (передачи) документов отмечаем, что

нормативными актами Банка России не установлено требование личного присутствия уполномоченных лиц кредитной организации при предоставлении в подразделения Банка России документов, связанных с регистрацией и лицензированием кредитной организации.

Кроме того, в настоящее время Банком России внедряется программный комплекс, позволяющий реализовывать порядок обмена информацией в электронном виде по защищенным каналам связи между кредитными организациями и подразделениями Банка России в ходе процедур регистрации и лицензирования, а также процедур регистрации эмиссий ценных бумаг. Одной и задач, на реализацию которых направлено создание комплекса, является в том числе исключение дублирования информации, сведений, представляемых кредитными организациями в Банк России при осуществлении процедур регистрации и лицензирования. В опытной эксплуатации программного комплекса принимал участие и ряд кредитных организаций.

В ближайшее время планируется довести до сведения кредитных организаций информацию по использованию данного программного комплекса.

Если Ассоциация «Россия» располагает фактами, подтверждающими дублирование представляемой кредитными организациями в ходе регистрации и лицензирования отчетности, готовы рассмотреть их при представлении конкретной информации с обоснованием необходимых изменений.

Вопрос 2: *О порядке применения п. 2.3 Положения Банка России от 25.10.2013 № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11[1] Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Положение № 408-П). В соответствии с п.2.3 Положения № 408-П в течение трех рабочих дней после фактического назначения (избрания) кандидата на должность руководителя кредитной организации (филиала) кредитная организация в письменном виде уведомляет об этом подразделение Банка России.*

Обязана ли кредитная организация руководствоваться данным пунктом в случае переизбрания руководителя кредитной организации (филиала), кандидатура которого была согласована Банком России, на новый срок? В случае необходимости направления уведомления о переизбрании руководителя кредитной организации на новый срок, какие документы необходимо предоставить кредитной организации?

Ответ: Пунктом 2.1 Положения № 408-П предусмотрены случаи, при которых повторное согласование Банком России руководителей кредитной организации (филиала) не требуется.

В частности, согласование Банком России руководителя кредитной организации (филиала) в порядке, предусмотренном Положением № 408-П, не требуется, если указанный руководитель кредитной организации (филиала) был согласован Банком России после вступления в силу Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в

отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 146-ФЗ) либо до вступления в силу Федерального закона № 146-ФЗ, но на основании уведомления, представленного им в соответствии с пунктом 6.1 Положения № 408-П, в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), была осуществлена оценка его соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и фактов нарушения указанных требований и несоблюдения установленных федеральными законами ограничений не выявлено.

Согласно пункту 2.9 Положения № 408-П в течение трех рабочих дней после фактического назначения (избрания) кандидата на должность руководителя кредитной организации (филиала) кредитная организация в письменном виде уведомляет об этом подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала).

Данный порядок распространяется на случай переизбрания на новый срок руководителя кредитной организации (филиала), кандидатура которого ранее была согласована Банком России. В этом случае к уведомлению прилагаются документы, указанные в подпунктах «а» и «б» пункта 2.9 Положения № 408-П.

Если срок полномочий, указанный в карточке с образцом подписи руководителя кредитной организации (филиала), установлен в соответствии с ранее заключенным с ним трудовым договором, то после заключения с указанным лицом нового срочного трудового договора (продления срока действия ранее заключенного договора) кредитной организацией должна быть представлена в расчетно-кассовый центр новая карточка с образцом подписи данного руководителя.

Вопрос 3: *Какой порядок действий банка в соответствии с абзацем восьмым пункта 1.1 письма Банка России от 29.05.2014 № 98-Т «О порядке применения Положения Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П» (далее – письмо № 98-Т): должен ли банк согласовывать с каждым территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью филиала банка, срок направления сообщения, содержащего сводную информацию о лицах, на которых в истекший период времени возлагались обязанности руководителя филиала или достаточно однократно согласовать срок направления указанного сообщения с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения головного офиса банка?*

Ответ: Согласно абзацу седьмому пункта 1.1 письма Банка России № 98-Т кредитная организация направляет в подразделение Банка России сообщение о возложении временного исполнения обязанностей в сроки, предусмотренные пунктом 2.9 Положения № 408-П.

В соответствии с абзацем восьмым пункта 1.1 письма № 98-Т кредитная организация ***может согласовать*** с подразделением Банка России возможность и порядок направления сообщений, содержащих сводную информацию о лицах, на которых в истекший период времени возлагались обязанности руководителя кредитной организации (филиала) (далее – сообщение).

Учитывая, что филиал является структурным подразделением кредитной организации, полагаем, что он может согласовать порядок направления таких сообщений, в том числе сроки их направления, с подразделением Банка России, осуществляющим надзор за его деятельностью. При этом в целях обеспечения необходимых процедур внутреннего контроля полагаем целесообразным предварительное согласование филиалом возможности направления таких сообщений с кредитной организацией.

Вопрос 4: *В соответствии с письмом № 98-Т (документ, не являющийся нормативным документом, целью которого является разъяснение норм Положения № 408-П) для подтверждения деловой репутации физических лиц – нерезидентов необходимо предоставлять справки об отсутствии судимости, выданные иностранными уполномоченными органами. При этом Положение № 408-П такой нормы не содержит. Планируется ли внесение соответствующих изменений в Положение № 408-П?*

Планируется ли внесение каких-либо дополнительных требований к деловой репутации в Положение № 408-П?

Ответ: Отмечаем, что Положение № 408-П определяет порядок оценки деловой репутации лиц, указанных в статье 11^1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Критерии оценки деловой репутации указанных лиц установлены статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона № 146-ФЗ).

Действующее законодательство не содержит исключений в части предоставления справок об отсутствии судимости в отношении иностранных граждан. При этом разъяснения, данные в письме № 98-Т, учитывают предусмотренное законом (части 2 и 3 статьи 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») право Банка России определять порядок оценки деловой репутации, запрашивать документы, необходимые для ее подтверждения, а также направлены на исключение дискриминационных подходов в отношении оценки деловой репутации физических лиц - резидентов Российской Федерации, представляющих справку уполномоченного органа страны их гражданства, и иностранных граждан. Подобная практика оценки соответствует международным подходам.

Исходя из практики применения Положения № 408-П, Департаментом подготовлен проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение № 408-П». В частности, изменениями уточняется состав документов, необходимых для подтверждения деловой репутации физических лиц – нерезидентов Российской Федерации.

Банком России подготавливаются предложения по внесению изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», уточняющие и дополняющие действующие критерии оценки деловой репутации лиц, занимающих должности руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций, приобретателей и

владельцев более 10 % акций (долей) кредитной организаций, их контролеров, единоличных исполнительных органов указанных лиц; круг лиц, на которые распространяются критерии оценки деловой репутации, в том числе в отношении оценки деловой репутации группы лиц, сроков признания деловой репутации неудовлетворительной, а также порядок применения Банком России мер воздействия к указанным лицам в случае выявления фактов их неудовлетворительной деловой репутации.

Вопрос 5: *Является ли отсутствие директора филиала по причине его болезни, внеплановой командировки, отпуска и т.д. (в том числе в случае отсутствия руководителя на рабочем месте от 4 до 8 часов по личным обстоятельствам) обстоятельством, обязывающим кредитную организацию направлять сообщение о возложении обязанностей директора филиала на иное лицо, в сроки, предусмотренные п. 2.9 Положения № 408-П, если в отсутствие директора филиала текущее руководство филиалом и обеспечение его устойчивой работы осуществляется заместителем директора филиала на основании должностной инструкции без дополнительной оплаты труда, и на него не возлагается дополнительная работа, предусмотренная условиями трудового договора?*

Дополнительное соглашение к трудовому договору, с определением дополнительных трудовых обязанностей (статьи 60.2, 72 Трудового кодекса Российской Федерации) с заместителем директора не подписывается, приказ о возложении временного исполнения обязанностей по должности «директор филиала» с определением срока исполнения обязанностей не оформляется. В случае, если необходимо направлять сообщение, требуется ли уведомлять Банк России о прекращении временного исполнения обязанностей в связи с возвращением руководителя из отпуска (командировки, больничного и т.п.)?

Ответ:

В соответствии с пунктом 1.1 письма № 98-Т под лицами, временно исполняющими должностные обязанности руководителя кредитной организации (филиала), указанными в части шестой статьи 11^1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Положении № 408-П, понимаются лица, которым временное исполнение указанных обязанностей делегируется в порядке, предусмотренном Трудовым кодексом Российской Федерации (далее – ТК РФ) путем совмещения должностей в соответствии со статьей 60.2 ТК РФ на период кратковременного отсутствия (отпуска, болезни, командировки) руководителя кредитной организации (филиала) либо в порядке временного перевода работника на другую (в том числе вакантную) должность в соответствии со статьей 72.2 ТК РФ.

Осуществление заместителем руководителя филиала текущего руководства филиалом в период кратковременного отсутствия (отпуска, болезни, командировки) руководителя филиала на основании должностной инструкции, которой предусмотрено выполнение обязанностей руководителя филиала на период его отсутствия, признается в соответствии с ТК РФ временным исполнением обязанностей, предусмотренным статьей 60.2 ТК РФ, и должно оформляться соответствующим приказом.

Таким образом, в рассматриваемом случае, заместитель руководителя филиала должен быть согласован Банком России в порядке, предусмотренном Положением № 408-П, либо проведена оценка его

соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», на основании пункта 6.1 Положения № 408-П, в ходе которой фактов нарушения указанных требований и несоблюдения установленных федеральными законами ограничений не выявлено.

Указанное временное исполнение обязанностей должно оформляться соответствующим приказом и сопровождаться направлением сообщения о возложении обязанностей руководителя филиала кредитной организации на его заместителя в сроки, предусмотренные пунктом 2.9 Положения № 408-П. Уведомление о прекращении вышеуказанного исполнения обязанностей направляется в соответствии с пунктом 2.11 Положения № 408-П.

При этом в случае неоднократного временного возложения обязанностей на вышеуказанного заместителя руководителя филиала и направления в соответствии с письмом № 98-Т сводного сообщения, в котором указывается срок временного исполнения обязанностей, направление уведомления, предусмотренного пунктом 2.11 Положения № 408-П, не требуется при соблюдении следующих условий:

указанное лицо представляет в кредитную организацию изменения анкетных данных в соответствии с пунктом 2.4 Положения № 408-П (как в период временного исполнения им должностных обязанностей руководителя кредитной организации (филиала), так и после прекращения исполнения таких обязанностей (при исполнении обязанностей по занимаемой им должности), и сведения об изменении анкетных данных указанного лица направляются кредитной организацией в подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации и в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала, в соответствии с пунктом 2.4 Положения № 408-П;

внутренними документами кредитной организации предусмотрен порядок осуществления постоянного контроля со стороны кредитной организации за соответствием указанного лица квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в том числе в периоды, когда указанное лицо не исполняет должностные обязанностей руководителя кредитной организации (филиала) (не обладает правом распоряжения денежными средствами).

Одновременно обращаем внимание, что в случае, если на заместителя руководителя филиала предполагается неоднократно возлагать временное исполнение обязанностей руководителя филиала, информацию о таком намерении, кредитная организация отражает в ходатайстве о согласовании кандидата (уведомлении кредитной организации о последующем возложении указанных обязанностей).