

**ВСЕРОССИЙСКИЙ СОЮЗ СТРАХОВЩИКОВ**  
**ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ**

**Утвержден**

постановлением Президиума

Всероссийского союза страховщиков

протокол № 22 от 23 мая 2016 г.

(в новой редакции от 07 сентября

2016 г., пр. № 3)

**ТРЕБОВАНИЯ**  
**К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ**  
**ВСЕРОССИЙСКОГО СОЮЗА СТРАХОВЩИКОВ**

## **1. Преамбула**

Настоящие Требования к деловой репутации должностных лиц Всероссийского союза страховщиков (далее – Требования), осуществляющего деятельность в качестве саморегулируемой организации на рынке страхования, разработаны и утверждены в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 6 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в качестве внутреннего стандарта Всероссийского союза страховщиков.

Настоящие Требования устанавливают требования к деловой репутации должностных лиц Всероссийского союза страховщиков (далее – Союз). Для целей Настоящих Требований под должностными лицами Союза понимается руководитель Союза, а также члены органов управления Союза, а также члены специализированных органов Союза.

Применение настоящих Требований осуществляется исключительно в рамках действующего трудового законодательства Российской Федерации и безусловного соблюдения принципа запрещения дискриминации, а именно:

- каждый имеет равные возможности для реализации своих трудовых прав. Никто не может быть ограничен в трудовых правах и свободах или получать какие-либо преимущества независимо от пола, расы, цвета кожи, национальности, языка, происхождения, имущественного, семейного, социального и должностного положения, возраста, места жительства, отношения к религии, политических убеждений, принадлежности или непринадлежности к общественным объединениям, а также от других обстоятельств, не связанных с деловыми качествами работника.

## **2. Требования к деловой репутации должностных лиц Союза**

2.1. отсутствие у должностного лица ко дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

2.2. отсутствие факта совершения должностным лицом в течение одного года, предшествовавшего дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

2.3. отсутствие в течение двух лет, предшествовавших дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований, фактов расторжения с должностным лицом трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 7.1, 9 - 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

2.4. отсутствие фактов привлечения должностного лица к административной ответственности за фиктивное или преднамеренное банкротство в течение трех лет, предшествовавших дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований;

2.5. отсутствие установленных судом фактов неисполнения должностным лицом, осуществляющим или осуществлявшим функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее - финансовая организация) обязанностей по предупреждению банкротства, установленных законодательством о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, в течение трех лет предшествовавших дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований;

2.6. отсутствие фактов привлечения судом должностного лица в соответствии с законодательством о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечение к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, в течение трех лет предшествовавших дню, указанному в пп. 3.2.,

3.3., 3.4. настоящих Требований;

2.7. отсутствие фактов осуществления должностным лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора, главного бухгалтера финансовой организации, если в отношении кандидата имеются вступившие в законную силу судебные акты, установившие факты совершения им неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, в течение трех лет предшествовавших дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований;

2.8. отсутствие фактов осуществления должностным лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), главного бухгалтера или внутреннего аудитора финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра (списка) за нарушение законодательства, если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) ко дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований, прошло менее трех лет;

2.9. отсутствие фактов осуществления должностным лицом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), главного бухгалтера, внутреннего аудитора или ревизора финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню назначения временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если ко дню,

указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований, со дня назначения такой администрации прошло менее трех лет.

2.10. отсутствие дисквалификации должностного лица, срок которой не истек на день, указанный в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований;

2.11. отсутствие фактов аннулирования у должностного лица квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, если ко дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований, со дня такого аннулирования прошло менее трех лет;

2.12. отсутствие фактов применения в течение трех лет, предшествовавших дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований, к финансовой организации, в которой должностное лицо осуществляло подготовку и представление отчетности (функции руководителя, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

2.13. отсутствие фактов признания судом в течение трех лет, предшествовавших дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований, должностного лица виновным в причинении убытков юридическому лицу при осуществлении им функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), юридического лица;

2.14. отсутствие фактов предоставления должностным лицом в течение трех лет, предшествовавших дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований, недостоверных сведений, касающихся установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, квалификационных требований и требований к деловой репутации;

2.15. отсутствие установленных Банком России фактов осуществления должностным лицом действий (в том числе в форме организации таких действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации или манипулированию рынком, если ко дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4.

настоящих Требований, с даты установления такого факта прошло менее трех лет;

2.16. отсутствие фактов осуществления должностным лицом функций единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, юридического лица, к которому неоднократно в течение года применялись меры за осуществление действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации или манипулированию рынком;

2.17. отсутствие фактов подписания должностным лицом аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным, если с даты установления такого факта ко дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований прошло менее трех лет;

2.18. отсутствие у должностного лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) у нее лицензии, по основаниям нарушения ею законодательства Российской Федерации, либо дню исключения из соответствующего реестра (списка) по основаниям, предусмотренным федеральными законами, если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) ко дню, указанному в пп. 3.2., 3.3., 3.4. настоящих Требований прошло менее трех лет.

Для подтверждения соответствия требованиям, изложенным в пп. 2.1., 2.10. раздела 2 настоящих Требований, должностное лицо/кандидат в должностные лица Союза представляет оригиналы соответствующих справок, выданных уполномоченными органами государственной власти.

Подтверждением соответствия требованию п. 2.3. раздела 2 настоящих Требований служит трудовая книжка либо справка с предшествующих(его) мест(а) работы должностного лица/кандидата в должностные лица Союза.

Для подтверждения соответствия требованиям, изложенным в пп. 2.2., 2.4. - 2.9., 2.11. - 2.18. раздела 2 настоящих Требований, должностное лицо/кандидат в должностные лица Союза добровольно предоставляет информацию в виде подписанного документа (далее - «Анкета-заявление должностного лица») об отсутствии фактов, несоответствующих требованиям к деловой репутации. Форма «Анкеты-заявления должностного лица» устанавливается Союзом и является Приложением к настоящим Требованиям. Представленная должностным лицом/кандидатом в должностные лица Союза Анкета-заявление должностного лица является основанием для формирования комплекта документов для представления в Банк России ходатайства для согласования кандидатуры руководителя Союза.

### **3. Применение требований к деловой репутации к должностным лицам/кандидатам в должностные лица Союза**

3.1. Должностные лица/Кандидаты в должностные лица Союза должны соответствовать следующим требованиям к деловой репутации, изложенным в разделе 2 настоящих Требований:

а) у руководителя Союза (далее – Президент Союза) должны выполняться условия пп.: 2.1. - 2.18.;

б) у членов органов управления Союза (далее – члены Президиума Союза) должны выполняться условия пп.: 2.1., 2.4. - 2.11., 2.13. - 2.16., 2.18.;

в) у членов специализированных органов Союза должны выполняться условия пп.: 2.1., 2.4. - 2.11., 2.13. - 2.16., 2.18.

3.2. Кандидат на должность Президента Союза должен соответствовать установленным настоящими Требованиями требованиям к деловой репутации на день подачи Союзом, представляющим документы для принятия Банком России решения о внесении сведений о Союзе в единый

реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, в Банк России ходатайства о согласовании кандидата на должность Президента Союза.

3.3. Кандидаты в члены Президиума Союза должны соответствовать установленным требованиям к деловой репутации на день выдвижения их кандидатур для избрания на должность, а также на дату их переизбрания на новый срок.

3.4. Кандидаты в члены специализированных органов Союза должны соответствовать установленным требованиям к деловой репутации на день выдвижения их кандидатур для избрания/назначения на должность, а также на дату их переизбрания/переназначения на новый срок

3.5. Должностные лица Союза должны соответствовать требованиям п. 3.1. настоящих Требований в течение всего срока исполнения ими своих полномочий. Если в период исполнения должностным лицом Союза своих полномочий возникли основания, повлекшие несоответствие одному или нескольким требованиям к деловой репутации, установленным п. 3.1. настоящих Требований, такое должностное лицо должно уведомить об этом Президента и Президиум Союза. При наступлении обстоятельств, описанных выше в настоящем пункте у Президента Союза, он информирует об этом Президиум Союза. Президиум Союза самостоятельно, либо на основании представления Банка России обязан рассмотреть вопрос о замене должностного лица не соответствующего настоящим Требованиям, направив информацию о принятом решении в Банк России в 10-дневный срок с даты принятия соответствующего решения.

#### **4. Заключительные положения**

4.1. Предоставление должностным лицом заведомо недостоверных данных в «Анжете-заявлении должностного лица» рассматривается Союзом в качестве предоставления заведомо подложных документов и может явиться основанием для досрочного прекращения полномочий такого должностного



лица.

4.2. В случае, если законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России будут установлены дополнительные требования к деловой репутации, а также изменен перечень должностных лиц Союза, которые должны соответствовать установленным требованиям к деловой репутации, настоящие Требования подлежат приведению в соответствие.

Приложение к  
Внутреннему стандарту «Требования  
к деловой репутации должностных  
лиц Всероссийского союза  
страховщиков»

**АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**должностного лица**  
**Всероссийского союза страховщиков**

Я, \_\_\_\_\_,

(ФИО должностного лица)

настоящим добровольно заявляю об отсутствии на дату заполнения Анкеты-заявления нижеперечисленных фактов:

1	Фактов совершения мною в течение одного года, предшествовавшего дню заполнения настоящей Анкеты-заявления, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях
2	Фактов привлечения меня к административной ответственности за фиктивное или преднамеренное банкротство в течение трех лет, предшествовавших дню заполнения настоящей Анкеты-заявления
3	Установленных судом фактов неисполнения мною при осуществлении функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или некредитной финансовой организации обязанностей по предупреждению банкротства, установленных законодательством о банкротстве, при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства

	финансовой организации, в течение трех лет предшествовавших дню заполнения настоящей Анкеты-заявления
4	Фактов привлечения меня судом в соответствии с законодательством о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечение меня к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, в течение трех лет предшествовавших дню заполнения настоящей Анкеты-заявления
5	Фактов осуществления мною функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора, главного бухгалтера финансовой организации, когда в отношении меня имелись вступившие в законную силу судебные акты, установившие факты совершения мною неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, в течение трех лет предшествовавших дню заполнения настоящей Анкеты-заявления
6	Фактов осуществления мною функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), главного бухгалтера или внутреннего аудитора финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра (списка) за нарушение законодательства, при условии, что со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) ко дню заполнения настоящей Анкеты-заявления прошло менее трех лет
7	Фактов осуществления мною функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета

	<p>директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), главного бухгалтера, внутреннего аудитора или ревизора финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню назначения временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что ко дню заполнения настоящей Анкеты-заявления со дня назначения такой администрации прошло менее трех лет.</p>
8	<p>Фактов аннулирования у меня квалификационного аттестата специалиста финансового рынка, при условии, что ко дню заполнения настоящей Анкеты-заявления со дня такого аннулирования прошло менее трех лет</p>
9	<p>Фактов применения в течение трех лет, предшествовавших дню заполнения настоящей Анкеты-заявления, к финансовой организации, в которой мною осуществлялась подготовка и представление отчетности (функции руководителя, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности *заявляется только кандидатом на должность Президента Союза</p>
10	<p>Фактов признания судом в течение трех лет, предшествовавших дню заполнения настоящей Анкеты-заявления, меня виновным в причинении убытков юридическому лицу при осуществлении мною функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), юридического лица</p>
11	<p>Фактов предоставления мною в течение трех лет, предшествовавших дню заполнения настоящей Анкеты-заявления, недостоверных сведений, касающихся установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, квалификационных требований и требований к деловой репутации</p>
12	<p>Установленных Банком России фактов осуществления мною действий (в том числе в форме организации таких действий), относящихся в</p>

	соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации или манипулированию рынком, при условии, что ко дню заполнения настоящей Анкеты-заявления с даты установления такого факта прошло менее трех лет
13	Фактов осуществления мною функций единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, юридического лица, к которому неоднократно в течение года применялись меры за осуществление действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации или манипулированию рынком
14	Фактов подписания мною аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным, при условии, что с даты установления такого факта ко дню заполнения настоящей Анкеты-заявления прошло менее трех лет <b>*заявляется только кандидатом на должность Президента Союза</b>
15	Фактов дачи мною обязательных к исполнению указаний или иных действий, направленных на определение деятельности финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) у нее лицензии, по основаниям нарушения ею законодательства Российской Федерации, либо дню исключения из соответствующего реестра (списка) по основаниям, предусмотренным федеральными законами, при условии, что со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (списка) ко дню заполнения настоящей

Анкеты-заявления прошло менее трех лет
--

\* Отсутствие фактов, изложенных в пп. 9.14 настоящей Анкеты-заявления должно выполняться исключительно для кандидата в Президенты Союза

Я проинформирован, что при наличии у меня одного или нескольких вышеопределенных фактов (с учетом установленных сроков их определения), настоящая Анкета-заявление не заполняется и не подписывается.

Я проинформирован об ответственности за предоставление недостоверных сведений, касающихся требований к деловой репутации, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Всероссийским союзом страховщиков.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(Дата)

/ \_\_\_\_\_ /  
(Подпись)