

Г.М. Епихина, Г.И. Москвитин, О.В. Вершинина

ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Рассмотрены международные принципы и подходы к оценке деловой репутации. Проанализированы принципы и подходы к оценке деловой репутации, принятые в соответствии с методикой Банка России. Приведен перечень критериев деловой репутации, установленных для членов органов управления, руководителей, должностных лиц и собственников основных социально значимых финансовых организаций. Представлены направления дальнейшего совершенствования законодательства в области контроля за деловой репутацией.

Ключевые слова: деловая репутация, внутренний контроль, надзор, жалоба, комиссия.

G.M. Epikhina, G.I. Moskvitin, O.V. Vershinina

PRINCIPLES AND APPROACHES TO ASSESSMENT OF BUSINESS REPUTATION

The international principles and approaches to the assessment of business reputation are considered. Analyzed the principles and approaches to assessing business reputation, adopted in accordance with the methodology of the Bank of Russia. A list of criteria for business reputation established for members of management bodies, managers, officials and owners of major socially significant financial organizations is presented. The directions of further improvement of legislation in the field of control over business reputation are presented.

Keywords: business reputation, internal control, supervision, complaint, commission.

Актуальность данной темы обусловлена необходимостью исследования особенностей и требований, предъявляемых законодательством к членам органов управления, руководителям, должностным лицам и собственникам финансовых организаций (ФО).

Прежде всего отметим, что основной целью проверки деловой репутации является предотвращение доступа к управлению финансовой организацией для недобросовестных и недостаточно квалифицированных лиц, пользующихся возможностью воздействовать на деятельность финансовой организации в рамках своих должностных полномочий.

Также проверка деловой репутации направлена на защиту прав и законных интересов участников финансового рынка, их

клиентов, контрагентов, выгодоприобретателей, обеспечение стабильности финансового рынка.

Так, Банк России осуществляет контроль за соблюдением установленных требований к деловой репутации. Это обусловлено и соблюдением международных требований: принципов Базельского комитета по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision, BCBS); требований Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force on Money Laundering, FATF).

Критерий BCBS в части оценки деловой репутации широко применяется финансовыми регуляторами разных стран и межгосударственных объединений, в том

Епихина Галина Михайловна

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики Российского нового университета. Сфера научных интересов: теория, практика и актуальные проблемы современного финансового рынка. Автор 35 опубликованных научных работ.

E-mail: epihina@rosnou.ru

Москвитин Геннадий Иванович

доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры управления производством и кадрового обеспечения транспортного комплекса. Сфера научных интересов: теория, практика и актуальные проблемы современного менеджмента. Автор 130 опубликованных научных работ.

E-mail: mgi81@mail.ru

Вершинина Ольга Васильевна

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и банковское дело» Российского нового университета. Сфера научных интересов: теоретические, методологические и прикладные аспекты финансов. Автор 56 опубликованных научных работ.

E-mail: verшинina_olga_2013@mail.ru

числе Банком России (ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), регуляторами стран СНГ, Европейского союза, Великобритании, Аргентины, Австралии и др. [4].

Рассмотрим некоторые международные принципы и подходы к оценке деловой репутации. Так, например, Банком Англии разработана анкета для оценки «честности, соблюдения этических принципов и репутации» руководителей финансовых организаций.

Анкета включает раздел «компетентность и честность» и предлагает заявителю ответить «Да» или «Нет» на несколько десятков вопросов, рассортированных по следующим блокам:

- 1) уголовное преследование;
- 2) дисциплинарная ответственность;
- 3) применение мер воздействия со стороны финансовых регуляторов;
- 4) иные сведения.

Европейский центральный банк (European Central Bank, ECB) устанавливает как главный критерий непричастность руководителя кредитной организации к уголовным (административным) делам и определяет следующие принципы: 1) оценка деловой репутации на постоянной основе; 2) анализ всей имеющейся информации, включая сведения единой базы данных Европейского надзорного органа и сведений, представляемых по запросам иностранными финансовыми органами.

Таким образом, приведенные принципы и подходы к оценке деловой репутации имеют много общего с методикой Банка России, применяемой в соответствии с законодательством.

Наиболее широкий перечень критериев деловой репутации установлен для членов органов управления, руководителей, должностных лиц и собственников основных социально значимых финансовых органи-

Менеджмент организации. Теория и практика

заций, таких как управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды, страховые, микрофинансовые и кредитные организации.

В отношении руководителей, собственников иных финансовых организаций и членов органов управления, также установлены квалификационные требования и (или) – в меньшем объеме – требования к деловой репутации. Так, требованиям должны соответствовать:

1) *Члены органов управления и руководители финансовых организаций:*

- член совета директоров (наблюдательного совета);
- член коллегиального исполнительного органа;
- единоличный исполнительный орган;
- заместитель единоличного исполнительного органа;
- главный бухгалтер;
- заместитель главного бухгалтера;
- руководитель филиала;
- главный бухгалтер филиала;
- лицо, временно исполняющее обязанности указанных лиц;
- лицо, имеющее право подписи расчетных документов (для кредитных организаций);
- кандидаты на указанные должности.

2) *Должностные лица финансовой организации:*

- руководитель службы внутреннего контроля;
- руководитель службы управления рисками;
- руководитель службы внутреннего аудита;
- специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- лицо, временно исполняющее обязанности указанных должностных лиц;
- кандидаты на указанные должности.

3) *Собственники финансовой организации:*

- владельцы более 10% акций (долей) ФО (в том числе в составе группы лиц) – крупные владельцы;
- контролеры крупных владельцев;
- единоличные исполнительные органы указанных лиц;
- лица, приобретающие более 10% акций (долей) ФО (приобретатели), и лица, устанавливающие контроль в отношении крупных владельцев, единоличные исполнительные органы указанных лиц.

К приобретателям, крупным владельцам, контролерам крупных владельцев, предъявляются требования не только к деловой репутации, но и к финансовому положению.

Среди требований к руководителям и собственникам финансовых организаций отметим требования к квалификации и к деловой репутации. Также установлены запреты на совмещение отдельных должностей в ряде финансовых организаций, на совмещение с государственной службой, иные ограничения.

Законодательством определены и основные критерии несоответствия деловой репутации. Общее их количество 25, среди них: наличие судимости за умышленные преступления; привлечение к субсидиарной ответственности по обязательствам ФО, признанной банкротом; дисквалификация лица, срок которой не истек, и др.

Отметим, что проверка деловой репутации осуществляется:

1) при оценке деловой репутации в рамках проведения процедур допуска, установленных нормативными актами Банка России (получение предварительного согласия, последующая оценка соответствия требованиям);

2) контроле соблюдения требований на постоянной основе [3].

Принципы и подходы к оценке деловой репутации

Проверить свою деловую репутацию (наличие в базе данных о деловой репутации) можно самостоятельно. Информацию о наличии или отсутствии сведений о себе в базе данных Банка России о деловой репутации, ведение которой предусмотрено ст.ст. 75 и 76.7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», теперь можно получить на Портале государственных и муниципальных услуг [1].

Порядок ведения базы данных, предусмотренной статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», установлен Положением Банка России «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации» [2].

Отметим, что обжаловать решения о признании деловой репутации неудовлетворительной можно при соблюдении определенных условий: жалоба должна иметь документальное обоснование; комиссия принимает решение об удовлетворении/отказе в удовлетворении жалобы.

Рассмотрение жалоб Комиссией — это досудебная процедура обжалования реше-

ний Банка России. Так, за период с 28 января 2018 г. по 1 октября 2020 г. в Комиссию поступило 679 жалоб, из них 548 жалоб связано с деятельностью кредитных организаций и 131 — с деятельностью некредитных финансовых организаций.

Отметим следующие направления дальнейшего совершенствования законодательства в области контроля за деловой репутацией:

- 1) оптимизация и уточнение действующих требований к деловой репутации;
- 2) сокращение перечня лиц, оцениваемых Банком России на предмет соответствия установленным требованиям;
- 3) расширение перечня финансовых организаций, к должностным лицам и собственникам которых предъявляются требования к квалификации и деловой репутации;
- 4) совершенствование критериев надлежащей квалификации.

Таким образом, оценка деловой репутации призвана не допустить к управлению финансовой организацией неквалифицированные и недобросовестные лица с целью защиты прав и законных интересов участников финансового рынка и обеспечения его стабильности в целом.

Литература

1. Портал государственных и муниципальных услуг [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.gosuslugi.ru> (дата обращения: 12.02.2021).
2. 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 орга-

Менеджмент организации. Теория и практика

низации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 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 27 декабря 2017 г. № 625-П (ред. от 11 июня 2020 г.) / Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов [Электронный ресурс]. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/542616925> (дата обращения: 28.01.2021).

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ / КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 05.02.2021).
4. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 05.02.2021).

References

1. *Public Services Portal of the Russian Federation – Official Website*. Available at: <https://www.gosuslugi.ru> (Date of the Application: 12.02.2021). (in Russian).
2. (2017) On the Procedure for Approving by the Bank of Russia of Candidates' Appointment (Selection) to Positions in a Financial Institution; for Notifying the Bank of Russia about Selecting (Terminating Authorities), Appointing (Releasing from Office of) Top Managers, Other Officials in Financial Institutions; for Assessing Compliance with the Qualification Requirements and (or) Requirements for Business Reputation of the Top Managers, Other Officials and Founders (Shareholders, Members) of Financial Institutions; for Forwarding Information to the Bank of Russia by a Member of a Financial Institution's Board of Directors (Supervisory Board) on Voting (Non-voting) against a Decision Made by the Board of Directors (Supervisory Board) of a Financial Institution; for Requesting Information from the Bank of Russia and the Latter's Replying Regarding the Availability (Non-availability) of Information in Databases Stipulated by Articles 75 and 767 of Federal Law No. 86-FZ, Dated 10 July 2002, "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)"; and on the Procedure for Maintaining Such Databases. Bank of Russia Regulation no. 625-P of December 27, 2017. *Electronic Fund of Legal and Normative Technical Documentation*. Available at: <https://docs.cntd.ru/document/542616925> (Date of the Application: 28.01.2021). (in Russian).
3. On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia). Federal Law of the Russian Federation no. 86-FZ of July 10, 2002. *Konsul'tantPlyus*. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (Date of the Application: 05.02.2021). (in Russian).
4. *The Central Bank of the Russian Federation – Official Website*. Available at: <https://cbr.ru/eng/> (Date of the Application: 05.02.2021). (in Russian).