

**У Т В Е Р Ж Д Е Н О**

решением Совета

Ассоциации Профессиональных

Страховых Брокеров

Протокол от «29» сентября 2016 г. № 17

**Требования**

**к деловой репутации должностных лиц**

**Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров**

**(Внутренний стандарт № 4)**

г. Москва, 2016 г.

**Содержание:**

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения.....	3
3. Требования к деловой репутации должностных лиц.....	4
4. Порядок обращения с документами.....	12
5. Заключительные положения.....	13

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт «Требования к деловой репутации должностных лиц Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров» (далее – Стандарт) разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Ассоциации Профессиональных Страховых Брокеров (далее – Ассоциация).

1.2. Соблюдение настоящего Стандарта является обязательным условием избрания руководителя постоянно действующего коллегиального органа управления Ассоциацией, руководителей специализированных органов Ассоциации (Контрольного и Дисциплинарного органов Ассоциации), а именно: Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации, – и назначения на следующие руководящие должности в Ассоциации: генерального директора, заместителя генерального директора, исполнительного директора, главного бухгалтера.

1.3. Оценка деловой репутации Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации, генерального директора, заместителя генерального директора, исполнительного директора, главного бухгалтера Ассоциации (далее, по отдельности – должностные лица, должностное лицо) осуществляется Ассоциацией и проводится на постоянной основе.

## 2. Термины и определения

2.1. Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия, термины и определения:

**Совет Ассоциации** – постоянно действующий коллегиальный орган управления Ассоциацией.

**Генеральный директор Ассоциации** – единоличный исполнительный орган Ассоциации.

2.2. Понятия, термины и определения, используемые в Стандарте и не установленные пунктом 2.1 настоящего раздела, применяются в соответствии с их определениями и (или) толкованием, установленными законодательством Российской Федерации и внутренними документами Ассоциации.

### **3. Требования к деловой репутации должностных лиц**

3.1. Кандидат на должность руководителя Ассоциации – Генерального директора Ассоциации (далее – кандидат) должен соответствовать следующим требованиям к деловой репутации:

3.1.1. Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в сфере экономики.

3.1.2. Отсутствие совершения в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России) ходатайства о согласовании кандидата (далее – ходатайство), 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.

3.1.3. Отсутствие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России ходатайства, фактов расторжения с указанным лицом трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 7<sup>1</sup>, 9 - 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации:

1) неоднократного неисполнения работником без уважительных причин трудовых обязанностей, если он имеет дисциплинарное взыскание;

2) однократного грубого нарушения работником трудовых обязанностей:

а) прогула, то есть отсутствия на рабочем месте без уважительных причин в течение всего рабочего дня (смены), независимо от его (ее)

продолжительности, а также в случае отсутствия на рабочем месте без уважительных причин более четырех часов подряд в течение рабочего дня (смены);

б) появления работника на работе (на своем рабочем месте либо на территории организации – работодателя или объекта, где по поручению работодателя работник должен выполнять трудовую функцию) в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения;

в) разглашения охраняемой законом тайны (государственной, коммерческой, служебной и иной), ставшей известной работнику в связи с исполнением им трудовых обязанностей, в том числе разглашения персональных данных другого работника;

г) совершения по месту работы хищения (в том числе мелкого) чужого имущества, растраты, умышленного его уничтожения или повреждения, установленных вступившим в законную силу приговором суда или постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

д) установленного комиссией по охране труда или уполномоченным по охране труда нарушения работником требований охраны труда, если это нарушение повлекло за собой тяжкие последствия (несчастный случай на производстве, авария, катастрофа) либо заведомо создавало реальную угрозу наступления таких последствий;

3) совершения виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя;

4) непринятия работником мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе

и обязательствах имущественного характера своих супруга (супруги) и несовершеннолетних детей, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владения и (или) пользования иностранными финансовыми инструментами работником, его супругом (супругой) и несовершеннолетними детьми в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, если указанные действия дают основание для утраты доверия к работнику со стороны работодателя;

5) принятия необоснованного решения руководителем организации (филиала, представительства), его заместителями и главным бухгалтером, повлекшего за собой нарушение сохранности имущества, неправомерное его использование или иной ущерб имуществу организации;

б) однократного грубого нарушения руководителем организации (филиала, представительства), его заместителями своих трудовых обязанностей;

7) представления работником работодателю подложных документов при заключении трудового договора.

3.1.4. Отсутствие фактов неисполнения кандидатом, 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 Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией в Банк России ходатайства либо представления некоммерческой организацией документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о ней

в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (далее соответственно – некоммерческая организация, документы).

3.1.5. Отсутствие фактов привлечения кандидата в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (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 подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.1.6. Отсутствие фактов привлечения кандидата, осуществляющего или осуществлявшего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора, главного бухгалтера финансовой организации, к административной ответственности за совершение правонарушений при банкротстве, непреднамеренного и (или) фиктивного банкротства в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.1.7. Отсутствие фактов осуществления кандидатом 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 за нарушение законодательства Российской Федерации, если со дня отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дня ее исключения из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации ко дню подачи саморегулируемой организацией

(некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов) прошло менее трех лет.

3.1.8. Отсутствие назначения судом кандидату административного наказания в виде дисквалификации, срок которой не истек на день подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.1.9. Отсутствие фактов осуществления кандидатом 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 подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов) со дня назначения такой администрации прошло менее трех лет.

3.1.10. Отсутствие фактов применения к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял подготовку и представление отчетности (функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.1.11. Отсутствие фактов аннулирования у кандидата квалификационного аттестата специалиста финансового рынка в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.1.12. Отсутствие фактов признания кандидата виновным в причинении убытков юридическому лицу при осуществлении им функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального

исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.1.13. Отсутствие фактов осуществления кандидатом действий (в том числе в форме организации таких действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.1.14. Отсутствие фактов осуществления кандидатом 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 и (или) манипулированию рынком, если ко дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов) со дня применения последней из таких мер прошло менее трех лет.

3.1.15. Отсутствие фактов признания судом аудиторского заключения, подписанного кандидатом, заведомо ложным в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.1.16. Отсутствие у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации

в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) у нее лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра ко дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов) прошло менее трех лет.

3.1.17. Отсутствие фактов предоставления кандидатом недостоверных сведений, касающихся установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России квалификационных требований и требований к деловой репутации, в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов).

3.2. Кандидаты для избрания в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации, кандидаты на руководящие должности в Ассоциации: заместитель генерального директора, исполнительный директор, главный бухгалтер, – должны соответствовать следующим требованиям к деловой репутации:

3.2.1. Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в сфере экономики.

3.2.2. Отсутствие совершения в течение одного года, предшествовавшего дню избрания кандидата в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации, дню назначения кандидата на руководящую должность в Ассоциации, 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.

3.2.3. Отсутствие в течение двух лет, предшествовавших дню избрания кандидата в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации, дню назначения кандидата на руководящую должность в Ассоциации, фактов расторжения с указанным лицом трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 7<sup>1</sup>, 9 - 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации.

3.3. Деловая репутация должностных лиц признается соответствующей установленным настоящим Стандартом требованиям при отсутствии оснований для признания деловой репутации этих лиц неудовлетворительной. К таким основаниям, в частности, относятся:

3.3.1. Выявление фактов осуществления должностным лицом руководства страховой организацией в течение двух лет, предшествовавших дню признания ее арбитражным судом банкротом.

3.3.2. Выявление фактов осуществления должностным лицом руководства страховым брокером в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) у него лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера либо дню его исключения из реестра финансовых организаций соответствующего вида деятельности за нарушение законодательства Российской Федерации.

3.3.3. Выявление фактов назначения судом кандидату для избрания в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации, кандидату на руководящую должность в Ассоциации административного наказания в виде дисквалификации, срок которой не истек на день его назначения (избрания) на указанную должность.

3.3.4. Выявление фактов представления кандидатом для избрания в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации,

кандидатом на руководящую должность в Ассоциации заведомо неполных и недостоверных сведений, касающихся установленных настоящим Стандартом требований к деловой репутации и послуживших основанием для его назначения (избрания) на указанную должность.

3.3.5. Иные основания по решению Ассоциации.

#### **4. Порядок обращения с документами**

4.1. По запросу Ассоциации кандидаты для избрания в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации, кандидаты на руководящие должности в Ассоциации, должностные лица, к которым предъявляются требования к деловой репутации, установленные настоящим Стандартом, обязаны в течение 30 (Тридцати) календарных дней на безвозмездной основе предоставить в Ассоциацию сведения и (или) документы, свидетельствующие об их соответствии указанным требованиям.

4.2. Ассоциация вправе самостоятельно запрашивать у организаций (третьих лиц), с которыми кандидат для избрания в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации либо кандидат на руководящую должность в Ассоциации находится (находился) в трудовых или деловых отношениях на момент (до) избрания в Совет Ассоциации, специализированный орган Ассоциации либо на момент (до) подачи заявления на занятие руководящей должности в Ассоциации, рекомендации (отзывы) и информацию об оценке ими деловой репутации указанного кандидата.

4.3. При выявлении фактов несоответствия должностного лица требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Стандартом, Ассоциация обязана:

4.3.1. Не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, направить письменное сообщение об этом в Банк России, если

такие факты выявлены в отношении руководителя (единоличного исполнительного органа) Ассоциации.

4.3.2. Не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов освободить от руководящей должности в Ассоциации указанное лицо в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации, либо прекратить полномочия указанного лица, избранного в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольного органа Ассоциации, Председателя Дисциплинарного органа Ассоциации в порядке, предусмотренном Уставом Ассоциации и/или внутренними стандартами и иными внутренними документами Ассоциации.

## **5. Заключительные положения**

5.1. Настоящий Стандарт вступает в силу со дня внесения Ассоциацией в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

5.2. Решения о внесении изменений и дополнений в настоящий документ принимаются Советом Ассоциации. При этом с правом на изменение и дополнение может выступить инициативная группа, состоящая не менее чем из 5 (пяти) членов Ассоциации, которая передает свои предложения по изменению или дополнению настоящего Стандарта Генеральному директору Ассоциации.

В течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения предложений по изменению или дополнению настоящего Стандарта Генеральный директор Ассоциации передает их на рассмотрение Совету Ассоциации, который в течение 30 (Тридцати) календарных дней принимает решение об утверждении таких изменений или дополнений либо иное решение.

5.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и/или Устава Ассоциации, и/или внутренних стандартов и иных внутренних документов Ассоциации отдельные статьи настоящего Стандарта вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Российской Федерации.

Федерации и/или Устава Ассоциации. Недействительность отдельных норм настоящего Стандарта не влечет недействительности других его норм и Стандарта в целом.