

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« _____ » _____ г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками негосударственного пенсионного фонда и к ревизору страховой организации, о порядке направления в Банк России уведомления о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита и специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками и специального должностного лица негосударственного пенсионного фонда, ревизора и специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля и специального должностного лица управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании, а также о порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

Настоящее Указание на основании статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьи 11¹⁻² Федерального закона от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19,

ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; № 31, ст. 4754; 2017, № 31, ст. 4754; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26,

ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, ст. 4294; № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»), статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225; № 27, ст. 4294, ст. 4296; № 31, ст. 4754; № 31, ст. 4830) (далее – Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») устанавливает квалификационные требования к лицам, осуществляющим (в том числе временно) функции:

руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации (далее – руководитель службы кредитной организации);

лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) в негосударственном пенсионном фонде (далее – пенсионный фонд);

лица, осуществляющего функции ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации (далее – ревизор страховой организации);

порядок направления в Банк России уведомлений о назначении на должности и (или) освобождении от должностей, предусмотренных абзацами третьим-четвертым настоящей преамбулы, и о назначении на должности и (или) освобождении от должностей:

сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющей внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее соответственно – сотрудник службы внутреннего контроля в управляющей компании, управляющая компания);

специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (руководителя структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) (далее – специальное должностное лицо) в страховой организации, в пенсионном фонде, в управляющей компании или в микрофинансовой компании (далее при совместном упоминании – некредитная финансовая организация).

формы уведомлений о назначении и (или) освобождении от должности, предусмотренной абзацами третьим - четвертым и шестым - седьмым настоящей преамбулы, а также перечни прилагаемых к ним документов и сведений;

порядок уведомления о назначении и (или) освобождении от должности, предусмотренной абзацем вторым настоящей преамбулы, и специального должностного лица кредитной организации;

порядок проведения Банком России оценки соответствия должностных лиц кредитных и некредитных финансовых организаций, предусмотренных абзацами вторым - четвертым и шестым - седьмым настоящей преамбулы, и специального должностного лица кредитной организации (далее при совместном упоминании – должностные лица финансовых организаций) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Глава 1. Квалификационные требования к отдельным должностным лицам финансовых организаций

1.1. Лицо при назначении его на должность руководителя службы кредитной организации должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.1.1. Иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования – иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита в зависимости от занимаемой должности.

Квалификация в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита, которую имеет лицо, назначаемое на должность руководителя службы кредитной организации, признается достаточной в случае если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

1.1.2. Иметь стаж работы:

не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или

не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в абзаце втором настоящего подпункта направлений, или

не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

1.1.3. Не осуществлять в течение одного года, предшествующего дню назначения на должность руководителя службы кредитной организации, должностных обязанностей, в которые входили отдельные функции контроля за этой же кредитной организацией.

1.2. Лицо при назначении (в том числе временно) его на должность лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководитель отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) в пенсионном фонде, и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.2.1. Иметь высшее техническое, физико-математическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования – иное

высшее образование и квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в области управления рисками.

Квалификация в области управления рисками, которую имеет лицо, назначаемое на должность лица, ответственного за систему управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) в пенсионном фонде, признается достаточной в случае, если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками.

1.2.2. Иметь стаж работы, установленный пунктом 1.4 Указания Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года, № 43052.

1.2.3. Иметь квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

1.2.4. Не иметь факта аннулирования квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в течение последних пяти лет, предшествующих дате назначения на должность лица, ответственного за организацию систему управления рисками в пенсионном фонде.

1.3. Лицо при назначении (в том числе временно) его на должность ревизора страховой организации должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.3.1. Иметь высшее образование.

1.3.2. Иметь стаж работы в подразделении субъекта страхового дела на должности, связанной с осуществлением страховой деятельности и (или) с правовыми вопросами, либо в аудиторских организациях, на должности, связанной с осуществлением аудита субъектов страхового дела, либо в органах государственного финансового контроля Российской Федерации, либо в органе страхового надзора, не менее одного года.

Глава 2. Порядок направления уведомления о назначении (в том числе временно) на должность в финансовую организацию или об освобождении от занимаемой должности в финансовой организации

2.1. Финансовая организация при назначении (в том числе временно) должностного лица финансовой организации уведомляет Банк России в следующем порядке:

кредитная организация – Западный или Восточный (в зависимости от места нахождения кредитной организации) центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (далее – Западный или Восточный центр допуска);

пенсионный фонд, страховая организация, управляющая компания и микрофинансовая компания, системно значимая кредитная организация – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Западный или Восточный центр допуска или Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций далее именуется Уполномоченным структурным подразделением Банка России.

2.2. Некредитная финансовая организация в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении должностного лица финансовой организации направляет в Уполномоченное структурное подразделение Банка России уведомление о назначении лица на должность, предусмотренную абзацами третьим - четвертым или шестым - седьмым

преамбулы настоящего Указания, согласно форме, указанной в приложении 1 к настоящему Указанию, а также документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания.

Кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения в рамках уведомления Банка России о назначении на должности, предусмотренные абзацем вторым преамбулы настоящего Указания, и специального должностного лица кредитной организации, направляет в Уполномоченное структурное подразделение Банка России уведомление о назначении лица на должность (приложение 1 к настоящему Указанию), а также документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания.

2.3. Финансовая организация одновременно с уведомлением о назначении лица на должность направляет в Уполномоченное структурное подразделение Банка России анкету должностного лица финансовой организации (приложение 2 к настоящему Указанию), а также следующие документы и сведения, оформленные в виде приложения к такой анкете:

документ, подтверждающий решение финансовой организации о назначении должностного лица финансовой организации на должность;

документ, удостоверяющий личность должностного лица финансовой организации, назначенного на должность;

документ об образовании (документ об образовании и о квалификации), а в случае получения образования за пределами Российской Федерации – свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере образования. Указанное свидетельство не представляется, если документ об образовании и (или) о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30

декабря 2015 года № 2777-р перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) о квалификации, признаваемых в Российской Федерации, либо документ об образовании и (или) о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, не включенной в упомянутый перечень, но находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании и (или) о квалификации;

документ о квалификации, подтверждающий повышение или присвоение квалификации по результатам дополнительного профессионального образования, выданный организацией, осуществляющей образовательную деятельность (удостоверение о повышении квалификации или диплом о профессиональной переподготовке) (при наличии);

документы, содержащие сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, в течение десяти лет (для кредитной организации) и пяти лет (для некредитной финансовой организации), предшествующих дате его назначения на должность;

квалификационный аттестат специалиста финансового рынка (при наличии);

документ, подтверждающий наличие у должностного лица финансовой организации, назначенного на должность, разрешения на работу на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором (в случае, если на должность в финансовую организацию назначено лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и имеющее гражданство (подданство) иностранного государства, или лицо без гражданства);

иной (иные) документы (документы) и сведения по усмотрению должностного лица финансовой организации, заполнившего и подписавшего

анкету, подтверждающие его соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, и (или) документы, подтверждающие сведения, указанные в представленной анкете, в том числе составленные самим лицом.

2.4. Документы, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, направляются в Уполномоченное структурное подразделение Банка России на русском языке. Подтверждающие документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и направлены с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

Уведомление о назначении лица на должность и документы, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, содержащие более одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, фамилии, имени и отчества (при наличии) и должности лица, подписавшего уведомление о назначении лица на должность, и даты заверения.

Документы, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, направляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

2.5. Финансовая организация по своему усмотрению может не направлять указанные в пункте 2.3 настоящего Указания документы, если они ранее представлялись в Банк России для проведения им оценки деловой репутации и квалификации при назначении (в том числе временно) и сведения, содержащиеся в этих документах и сведениях, не изменились. В данном случае в уведомлении о назначении лица на должность, указываются реквизиты исходящих писем, которыми документы представлялись в Банк

России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились.

2.6. Финансовая организация в срок не позднее рабочего дня со дня временного возложения обязанностей должностных лиц финансовых организаций обязана уведомить об этом Уполномоченное структурное подразделение Банка России.

В уведомлении о временном возложении обязанностей, составленном в произвольной форме, в том числе указываются:

фамилия, имя, отчество (при наличии) и паспортные данные лица, на которое временно возложены обязанности по должности;

название постоянно занимаемой лицом должности и должности, по которой лицо временно исполняет обязанности;

срок, на который временно возложены обязанности;

основания временного возложения обязанностей;

сведения о соответствии лица, на которое временно возложены обязанности, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к должностным лицам этой должности, по результатам проверки, проведенной финансовой организацией.

К уведомлению должна быть приложена копия документа, в котором зафиксировано возложение должностных обязанностей, и анкета лица, на которое возложено временное исполнение обязанностей (приложение 2 к настоящему Указанию).

2.7. Представление в Уполномоченное структурное подразделение Банка России уведомления о временном возложении должностных обязанностей на другое должностное лицо финансовой организации не требуется, если в отношении должностного лица, на которое временно возложены обязанности, одновременно выполняются следующие условия:

возложение обязанностей не связано с освобождением от занимаемой должности лица их исполняющего;

должностные обязанности возложены не более чем на 30 дней;

должностное лицо, временно исполняющее обязанности в финансовой организации, состоит в штате этой финансовой организации и место работы в ней является для него основным местом работы;

должностное лицо наряду с постоянными функциями в соответствии с занимаемой должностью временно исполняет обязанности по другим должностям в финансовой организации общей продолжительностью не более двух месяцев в течение календарного года;

в отношении должностного лица, временно исполняющего обязанности, Банком России проводилась оценка соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при согласовании в качестве кандидата или при назначении на должность в финансовую организацию, по результатам которой Уполномоченным структурным подразделением Банка России, проводившим такую оценку, в финансовую организацию не направлялись сведения о несоответствии этого лица установленным требованиям;

внутренними документами финансовой организации предусмотрен порядок осуществления на постоянной основе контроля за соответствием должностных лиц (за исключением специальных должностных лиц) квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и иным требованиям и ограничениям, установленным законодательством Российской Федерации, регулирующими деятельность кредитных и некредитных финансовых организаций.

2.8. Финансовая организация должна обеспечить актуализацию сведений о должностном лице финансовой организации, содержащихся в анкете.

В случае изменения таких сведений финансовая организация в течение 10 рабочих дней со дня изменения таких сведений, и не позднее трех рабочих дней со дня получения от должностного лица финансовой организацией анкеты, содержащей сведения об изменении ранее представленных в отношении этого должностного лица анкетных сведений

(далее – новая анкета) (приложение 2 к настоящему Указанию), должна направить ее в Уполномоченное подразделение Банка России с приложением надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих измененные сведения.

Новая анкета, в которой изменились только сведения о знании иностранных языков и (или) о лицах, которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации должностного лица, финансовой организации в Уполномоченное структурное подразделение Банка России не направляется.

2.9. Некредитная финансовая организация направляет в Уполномоченное структурное подразделение Банка России уведомление об освобождении должностного лица от занимаемой должности, предусмотренной абзацами третьим - четвертым и шестым - седьмым преамбулы настоящего Указания, согласно форме, указанной в приложении 3 к настоящему Указанию, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия такого решения, с приложением надлежащим образом заверенной копии документа, в котором содержится решение уполномоченного органа финансовой организации об освобождении лица от должности с указанием основания такого освобождения.

Кредитная организация в рамках уведомления Банка России об освобождении должностного лица от занимаемой должности, предусмотренной абзацем вторым преамбулы настоящего Указания, и специального должностного лица кредитной организации, не позднее рабочего дня, следующего дня за днем принятия такого решения, направляет в Уполномоченное структурное подразделение Банка России уведомление об освобождении должностного лица от занимаемой должности (приложение 3 к настоящему Указанию), с приложением надлежащим образом заверенной копии документа, в котором содержится решение уполномоченного органа кредитной организации об освобождении лица от занимаемой должности с указанием основания такого освобождения.

2.10. Взаимодействие Банка России с финансовыми организациями в электронной форме осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации _____, при этом документы представляются в виде электронных копий отсканированных бумажных документов в формате «*.pdf» или «*.tiff» и подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью.

Глава 3. Порядок проведения Банком России оценки соответствия должностных лиц финансовых организаций квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

3.1. Оценка соответствия должностных лиц финансовых организаций требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям проводится Уполномоченным структурным подразделением Банка России при получении от финансовой организации документов, указанных в пункте 2.3 настоящего Указания, на основании всех имеющихся в Банке России документально подтвержденных сведений, и на постоянной основе при осуществлении контроля за соответствием:

3.1.1. руководителя службы кредитной организации квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 1.1 настоящего Указания, и требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

При оценке соответствия лица, назначенного (в том числе временно) на должность руководителя службы кредитной организации,

квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 1.1 настоящего Указания, учитывается, в том числе стаж работы этого лица в иностранном банке при осуществлении функций по должностям, перечисленным в подпункте 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания;

3.1.2. специального должностного лица кредитной организации квалификационным требованиям, предусмотренным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2004 года № 6003, и требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

3.1.3. лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию управления рисками) пенсионного фонда квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 1.2 настоящего Указания, требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 3 статьи 6² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

3.1.4. специального должностного лица пенсионного фонда требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 3 статьи 6² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

3.1.5. ревизора страховой организации квалификационным требованиям, предусмотренным 1.3 настоящего Указания, и требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

3.1.6. специального должностного лица страховой организации требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

3.1.7. специального должностного лица микрофинансовой компании требованиям к деловой репутации, предусмотренным частью 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

3.1.8. сотрудника службы внутреннего контроля и специального должностного лица управляющей компании требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 9 статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»;

3.1.9. специального должностного лица некредитной финансовой организации квалификационным требованиям, предусмотренным Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 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», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349.

3.2. Уполномоченное структурное подразделение Банка России рассматривает все полученные документы о назначенном должностном лице финансовой организации течение 30 дней со дня их регистрации в Банке России.

3.3. Если финансовой организацией представлен неполный комплект документов, предусмотренных в пунктах 2.3, 2.6 или 2.9 настоящего Указания, и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом, и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения), в рамках проведения оценки соответствия назначенного

должностного лица финансовой организации Уполномоченное структурное подразделение Банка России направляет в финансовую организацию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных, и (или) дополнительных документов.

Финансовая организация обязана в установленный в запросе срок представить в Уполномоченное структурное подразделение Банка России надлежащим образом заверенные копии документов.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Кредитные организации не позднее шестидесяти дней со дня вступления в силу Федерального закона от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4830) в целях проведения Банком России оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации представляют в уполномоченное структурное подразделение Банка России в отношении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уведомления и документы, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания.

4.2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4.3. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации,

зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации
23 апреля 2014, № 32086;

Указание Банка России от 12 июля 2016 года № 4067-У «О внесении
изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У
«О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы
внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»,
зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 08
августа 2016года, № 43152.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Указанию банка России

от _____ № _____

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками негосударственного пенсионного фонда и к ревизору страховой организации, о порядке направления в Банк России уведомления о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита и специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками и специального должностного лица негосударственного пенсионного фонда, ревизора и специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля и специального должностного лица управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании, а также о порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

№ _____ от _____

Уведомление о назначении на должность

руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита или специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками или специального должностного лица негосударственного пенсионного фонда, ревизора или специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля или специального должностного лица управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании

(полное наименование финансовой организации, ее ОГРН, регистрационный номер, присвоенный ей Банком России (при наличии), в которую назначено должностное лицо)

В соответствии с _____
уведомляем, что _____
(документ, подтверждающий решение финансовой организации о назначении лица на должность)

на должность _____
(полное наименование должности)

с «__» _____ 201__ г. назначен(а):

_____ (фамилия, имя, отчество (при наличии) назначенного лица)

Настоящим уведомлением и прилагаемыми к нему документами подтверждаем соответствие назначенного лица квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, к лицам, занимающим должность:

(полное наименование должности)

Приложение:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов	Количество экземпляров
1	2	3	4

_____ (наименование должности единоличного исполнительного органа финансовой организации (иного уполномоченного органом управления финансовой организации лица) (личная подпись) (расшифровка подписи)

(дата подписания)

¹ указывается соответственно часть третья статьи 11¹⁻² Федерального закона «О банках и банковской деятельности», пункт 9 статьи 6² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», пункт 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пункт 9⁶ статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или часть 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Приложение 2

к Указанию банка России

от _____ № _____

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками негосударственного пенсионного фонда и к ревизору страховой организации, о порядке направления в Банк России уведомления о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита и специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками и специального должностного лица негосударственного пенсионного фонда, ревизора и специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля и специального должностного лица управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании, а также о порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Рекомендуемый образец

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

АНКЕТА

лица, назначенного на должность

руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита или специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками или специального должностного лица негосударственного пенсионного фонда, ревизора или специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля или специального должностного лица управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании

(полное наименование финансовой организации, ОГРН)

Раздел 1. Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности

1	Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) (указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность, а также, если указанный документ составлен на иностранном языке, на русском языке). Если изменялась фамилия (имя, отчество (при наличии последнего), дополнительно указываются	
---	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

	причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества (при наличии последнего))	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство (подданство) либо указание на его отсутствие	
4	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность (указывается наименование документа, дата его выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и, если имеется, дата истечения срока действия документа)	
5	Адрес места жительства	
6.	Адрес места пребывания	
7	Сведения об образовании	
7.1	Какие учебные заведения окончил, год окончания, квалификация (степень), ученая степень, ученое звание, дата решения о присуждении ученой степени, присвоении ученого звания	
7.2	Направление подготовки (специальность), специализация по образованию	
7.3	Дополнительное профессиональное образование: вид образования (повышение квалификации, стажировка, профессиональная переподготовка), дата получения, срок обучения	
8	Знание иностранных языков (не владею, читаю и перевожу со словарем, владею свободно) с указанием иностранного языка, кроме случаев, когда в данном пункте указывается «не владею»	
9	Сведения о соответствии лица требованиям к опыту работы	
9.1	Место работы и должность на дату подписания анкеты	
9.2	Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) (указываются полные наименования и места нахождения организаций; периоды работы в каждой организации, занимаемая должность)	
9.3	Сведения о трудовой деятельности в финансовых организациях (в том числе по совместительству) (указываются полные наименования и места нахождения организаций; периоды работы в каждой организации, номер и дата лицензии, вид деятельности, занимаемая должность)	
9.4	Сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы назначенного лица), которые могут предоставить информацию о его квалификации и (или) о деловой репутации (фамилия, имя, отчество (при наличии), номера телефонов)	
9.5	Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется)	
10	Сведения о наличии квалификационных аттестатов, сертификатов, в том числе международных	
10.1	Сведения о наличии квалификационного аттестата специалиста финансового рынка (указываются дата и номер решения о выдаче квалификационного аттестата и наименование органа (организации), принявшего такое решение, тип	

	квалификационного аттестата, серия и номер бланка квалификационного аттестата)	
10.2	Сведения о наличии иных аттестатов, сертификатов (указывается дата выдачи, наименование выдавшего органа, сведения о деятельности, на которую выдан документ)	

Раздел 2. Сведения о деловой репутации

Наличие (отсутствие) оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной, предусмотренных профильным федеральным законом ²	Подпись
1	2

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, назначенного на должность)
заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

(дата подписания анкеты лицом, (личная подпись лица, (инициалы, фамилия)
назначенным на должность) назначенного на должность)

Пояснения к заполнению анкеты.

1. Анкета заполняется рукописным способом или с применением технических средств и подписывается лицом, назначенным на должность, собственноручно. Рукописным способом анкета заполняется разборчиво и заверяется личной подписью. В случае оформления анкеты с помощью технических средств отметка о заверении достоверности и полноты ответов в обязательном порядке заполняется рукописным способом. При заполнении анкеты не допускаются помарки, исправление ошибок путем зачеркивания или с помощью корректирующих средств.

2. Если изменялись фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества (при наличии последнего)).

3. В пунктах 9.2 и 9.3 сведения заполняются за последние пять лет (10 лет для кредитных организаций), предшествующих дате назначения на должность.

4. В пункте 10 для лиц, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлено требование о наличии квалификационного аттестата, указывается «не требуется»

5. В графе 1 таблицы раздела 2 «Сведения о деловой репутации» проставляется слово «отсутствует» в случае отсутствия оснований для признания деловой репутации

² Указывается соответственно – пункт 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», либо пункт 7 статьи 32¹⁰ Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», либо пункт 3 статьи 6² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», либо пункт 9 статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», либо часть первая статьи 4¹⁻¹ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

физического лица не соответствующей требованиям, установленным федеральным законом, регулирующим деятельность финансовой организации.

При наличии основания для признания деловой репутации, но истечения срока, установленного профильным федеральным законом для его применения, в графе 1 приводится описание имеющихся фактов с указанием:

даты возникновения факта, в том числе:

даты принятия судебного решения;

даты вступления в законную силу постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

даты предписания с требованием о замене или об устранении нарушений, связанных с представлением финансовой организацией существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию лица, назначенного на должность;

периода действия факта (даты назначения (избрания) и освобождения от (прекращения) осуществления функций по должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа финансовой организации, в которой в соответствии с решением Банка России назначена временная администрация по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов или у которой была отозвана (аннулирована) лицензия финансовой организации либо финансовая организация исключена из реестра)

и с приложением к анкете соответствующих подтверждающих документов, например: надлежащим образом заверенной копии судебного решения, постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, трудовой книжки (трудового договора (контракта) физического лица, решения уполномоченного органа управления финансовой организации и (или) иного юридического лица, договора о передаче акций (долей участия в уставных капиталах организаций) в доверительное управление, документов, свидетельствующих о непричастности физического лица к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации по управлению финансовой организации, отзыву у нее лицензии на осуществление банковских операций; если физическое лицо является иностранным гражданином, представляются документы, подтверждающие соответствие его деловой репутации требованиям, установленным федеральными законами, в том числе отсутствие вины в банкротстве юридического лица.

6. При представлении в уполномоченное структурное подразделение Банка России новой анкеты в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Указания, в новой анкете заполняются пункты 1 и 4 раздела 1 и пункты, по которым произошли изменения.

Приложение 3

к Указанию банка России

от _____ № _____

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками негосударственного пенсионного фонда и к ревизору страховой организации, о порядке направления в Банк России уведомления о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита и специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками и специального должностного лица негосударственного пенсионного фонда, ревизора и специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля и специального должностного лица управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании, а также о порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

№ _____ от _____

Уведомление об освобождении от должности

руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита или специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками или специального должностного лица негосударственного пенсионного фонда, ревизора или специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля или специального должностного лица управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании

(полное наименование финансовой организации, ее ОГРН, регистрационный номер, присвоенный ей Банком России (при наличии), в которую назначено лицо)

В соответствии с _____
уведомляем, что _____
(документ, подтверждающий решение финансовой организации об освобождении лица от
должности)

с «__» _____ 201__ г. от должности _____
(полное наименование должности)
освобожден(а) _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Приложение: копия документа, подтверждающего решение финансовой
организации об освобождении лица от должности.

(наименование должности единоличного (личная подпись) (расшифровка подписи)
исполнительного органа финансовой
организации (иного уполномоченного
органом управления финансовой
организации лица)

(дата подписания)

³ указывается соответственно часть третья статьи 11¹⁻² Федерального закона «О банках и банковской деятельности», пункт 9 статьи 6² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», пункт 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пункт 9⁶ статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или часть 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»