

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России  
«О квалификационных требованиях

к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее – Проект), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1.	Преамбула Проекта	<p>«Работник управляющей компании или ее филиала, в должностные обязанности которого входят функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке (далее – специалист управляющей компании).</p> <p>Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – специальное должностное лицо) в кредитной организации, в страховой организации, в негосударственном пенсионном фонде, в управляющей компании или в микрофинансовой компании.</p> <p>1. Просим конкретизировать понятие «специалист управляющей компании» и перечислить «функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке», так как возникает неопределенность с данным понятием.</p> <p>2. Просим пояснить, относятся ли требования Указания в отношении специального должностного лица управляющей компании ко всем работникам подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и</p>	СРО НАУФОР.	1.- 2. Учтено	1. Требования исключены. 2. При создании в финансовой организации структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к специальному должностному лицу относится его руководитель (в преамбулу Указания внесены изменения).

		финансированию терроризма (далее – подразделение по ПОД/ФТ) в случае его формирования в компании.			
2	Глава 4	<p>Правильно ли мы понимаем, что требования Указания не распространяются на контролера (в случае отсутствия службы внутреннего контроля в организации)?</p> <p>На контролера распространяются требования Инструкции Банка России от 29.06.2015 № 166-И «О порядке лицензирования акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, порядке ведения реестра лицензий акционерных инвестиционных фондов, реестра лицензий управляющих компаний и реестра лицензий специализированных депозитариев, порядке уведомления Банка России об изменении сведений о должностных лицах акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании и специализированного депозитария» (далее – Инструкция 166 И)</p>	СРО НАУФОР.	-	На контролера и руководителя службы внутреннего контроля проект распространяется только в части квалификационных требований, так как кандидаты на данные должности подлежат предварительному согласованию, а не последующей после назначения оценке
3	П. 4.2.4	«Не иметь факта аннулирования квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами или соответствующий ему квалификационный аттестат в течение последних пяти лет, предшествующих дате назначения на должность сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании.».	СРО НАУФОР.	Учтено частично	Требование установлено в отношении лица, ответственного за организацию системы управления рисками в негосударственном пенсионном фонде.
4	П. 4.3	<p>«Лицо при назначении его на должность специального должностного лица управляющей компании и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 3470-У»</p> <p>Указание Банка России № 3470-У устанавливает квалификационные требования к руководителю подразделения по ПОД/ФТ (первый абз. п.4) и к сотруднику подразделения по ПОД/ФТ (второй абз. п.4) управляющей компании, не являющейся малым предприятием.</p> <p>В то же время абзацем 3 пункта 2.3. Положения Банка России 15.12.2014 № 445-П установлено, что «В период временной нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки ответственного сотрудника некредитной финансовой организации из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к настоящему Положению исполняющим его обязанности назначается другой</p>	СРО НАУФОР.	-	При создании в финансовой организации структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к специальному должностному лицу относится его руководитель (в преамбулу Указания внесены изменения), в связи с чем квалификационные требования распространяются на лицо, временно исполняющее обязанности руководителя структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

		<p>сотрудник некредитной финансовой организации при условии его соответствия квалификационным требованиям к сотрудникам подразделения по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации, установленным Указанием Банка России № 3470-У.»</p> <p>Просим уточнить, указанные в пункте 4.3. Проекта квалификационные требования при временном исполнении обязанностей, являются требованиями к руководителю подразделения по ПОД/ФТ (первый абз. п. 4 Указания № 3470-У) или к сотруднику подразделения по ПОД/ФТ (второй абз. п.4 Указания № 3470-У)?</p>			
5	П. 4.6	<p>«Департамент допуска в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 4.5 настоящего Указания, вносит в реестр лицензий управляющих компаний сведения, связанные с изменением сведений о сотруднике службы внутреннего контроля, специальном должностном лице или специалисте управляющей компании.</p> <p>Сведения о должностных лицах, временно (менее двух месяцев) исполняющих обязанности сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании, в реестр лицензий управляющих компаний не вносятся.</p> <p>В тексте нет прямого указания на направление уведомления о временном исполнении обязанностей (сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющей компании).</p> <p>Предлагаем указать в пункте 4.5., что уведомления о лицах, временно замещающих/исполняющих обязанности направляются в Банк России только в случае, если срок временного замещения/исполнения составляет более двух месяцев.</p>	СРО НАУФОР.  Тимонин И.В.	Учтено	Указаны случаи, когда уведомление о временном возложении обязанностей не направляются (пункт 2.5 Проекта)
6	П.4.10, 1 абзац	<p>«Управляющая компания в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании анкеты, содержащей сведения об изменении ранее представленных в отношении этого должностного лица анкетных данных (далее – новая анкета), направляет новую анкету (приложение 2 к настоящему Указанию) в Департамент допуска с приложением подтверждающих документов (надлежащим образом заверенных копий).»</p> <p>Предлагаем увеличить срок до 5 рабочих дней. Срок в 5 рабочих дней установлен Инструкцией 166-И для направления уведомлений об</p>	СРО НАУФОР.	Не учтено	Проект устанавливает обязанность финансовых организаций направить анкету, содержащую актуализированные сведения в отношении должностного лица этой организации. Обеспечение исполнения должностными лицами обязанности по представлению в финансовую организацию документов Проектом не регулируется.

		<p>изменениях, вносимых в реестр лицензий. Унификация позволит избежать путаницы в сроках.</p> <p>Либо переформулировать абзац:</p> <p>«Управляющая компания в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании анкеты, содержащей сведения об изменении ранее представленных в отношении этого должностного лица анкетных данных (далее – новая анкета), а также получения подтверждающих документов (надлежащим образом заверенных копий) в полном объеме направляет новую анкету (приложение 2 к настоящему Указанию) в Департамент допуска с приложением подтверждающих документов (надлежащим образом заверенных копий)».</p>			
7	П. 4.11	<p>«В случае освобождения лица от должности сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющая компания направляет уведомление об этом (приложение 3 к настоящему Указанию) в Департамент допуска не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением копии документа, в котором зафиксировано освобождение лица от должности с указанием основания освобождения от должности.»</p> <p>1. Предлагаем уточнить понятие «день принятия соответствующего решения».</p> <p>2. Предлагаем увеличить срок направления уведомления минимум до трех рабочих дней.</p>	СРО НАУФОР.	Учено	Редакция пункта 2.б.
8	П. 4.14 абзац 1	<p>«Управляющая компания внутренними документами определяет порядок контроля за соответствием сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющей компании требованиям, предусмотренным пунктами 4.1-4.3 настоящего Указания, в том числе порядок ее уведомления лицами, осуществляющими в управляющей компании указанные функции, о наличии оснований, не позволяющих признать его соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, а также порядок хранения копий документов, направленных в Департамент допуска в соответствии с настоящим Указанием.</p> <p>1. Просим уточнить, в какой срок со дня вступления в силу Указания, управляющие компании должны утвердить соответствующие внутренние документы.</p>	СРО НАУФОР.	-	Требования исключены из Проекта

		2. Просим уточнить, входит ли контроль за соответствием сотрудников требованиям, предусмотренным пунктами 4.1-4.3 Указания, в обязанности контролера (службы внутреннего контроля) или может быть делегирован другому лицу в соответствии с внутренними документами управляющей компании.			
9	Раздел 1 Приложения 2 к Указанию	Просим пояснить порядок действий лиц, заполнивших Анкету, и действий управляющей компании, в случае, когда в дальнейшем происходят изменения сведений об указанных лицах, перечисленные в пунктах 1-10 Раздела 1 Анкеты (Приложение 2 Указания).	СРО НАУФОР.	-	Управляющая компания должна направить в уполномоченное подразделение новую анкету в течение десяти рабочих дней со дня изменения сведений. Порядок получения такой анкеты управляющей компанией от должностного лица Указанием не регулируется.
10	П. 7.1 раздела 1 Приложения 2 к Указанию	«Какие учебные заведения окончил, год окончания, квалификация (степень), ученое звание, дата решения о присуждении ученой степени, присвоении ученого звания» Просим уточнить типы (виды) учебных заведений во избежание предоставления неполной информации. Например, надо ли указывать среднюю школу?	СРО НАУФОР.	-	Подтверждается наличие уровня образования (высшее или среднее профессиональное), установленное профильным федеральным законом к должностному лицу
11	П. 8 раздела 1 Приложения 2 к Указанию	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» Просим пояснить целесообразность заполнения указанного пункта в рамках осуществления деятельности специалистами.	СРО НАУФОР.	-	В рамках повышения уровня образования и изучения международного опыта.
	П. 9.3 раздела 1 Приложения 2 к Указанию	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) Предлагаем установить, что сведения указываются согласно записям в трудовой книжке, исключить из данного пункта обязанность заполнения сведений о местах нахождения организаций, номерах и датах лицензий, видов деятельности во избежание возможного представления неполной и/или недостоверной информации ввиду отсутствия у анкетлируемого лица указанной информации.	СРО НАУФОР.	Не учтено	Трудовая деятельность может осуществляться на основании трудовых договоров, сведения о которых не вносятся в трудовую книжку. Сведения об организациях необходимы для оценки.
12	П. 9.4 раздела 1 Приложения 2 к Указанию	Сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы кандидата), которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата (фамилия, имя, отчество (при наличии), номера телефонов) Предлагаем установить необязательность заполнения указанного	СРО НАУФОР.	Не учтено	Данная информация необходима для проведения оценки соответствия

		пункта – по желанию анкетированного лица.			
13	Раздел 2 Приложения 2 к Указанию	Наличие (отсутствие) оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной, предусмотренных федеральным законом. Полагаем, что лицо, заполняющее анкету, может не обладать сведениями о всех мерах, примененных к финансовой организации (например, указанных в подпунктах 20), 23) пункта 9, статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» в редакции от 29.07.2017) и таким образом, предоставить по незнанию в Банк России недостоверную информацию.	СРО НАУФОР.	-	Для назначения необходимы сведения о деловой репутации лица (отсутствия фактов признания его деловой репутации неудовлетворительной). Порядок получения этих сведений не относится к предмету регулирования Проекта.
14		Предлагается следующая формулировка абзаца 3 Преамбулы: «должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками (руководитель отдельного структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда или лица, осуществляющего деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков негосударственного пенсионного фонда, разработке внутренних документов негосударственного пенсионного фонда, предусмотренных Указанием 4060-У, по контролю за соответствием риска установленным негосударственным пенсионным фондом ограничениям риска) (далее – лицо, ответственное за систему управления рисками) в негосударственном пенсионном фонде». Учитывая тот факт, что в соответствии с Указанием Банка России от 04 июля 2016 года №4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» (далее – Указание 4060-У) лицом, ответственным за организацию системы управления рисками, является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа фонда (пункт 1.3. Указания 4060-У), а также учитывая, что Банк России в рамках рассматриваемого проекта имеет ввиду руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за оценку рисков, то во избежание неоднозначного толкования в части определения круга лиц, на которых будут распространяться положения рассматриваемого проекта, предлагаем новую редакцию данного абзаца	СРО НАПФ	Не учтено	Наименование должности указано в Федеральном законе от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
15	Преамбула 4 абзац	Предлагается следующая формулировка абзаца 4 Преамбулы: «работник негосударственного пенсионного фонда или его филиала, в должностные обязанности которого входят функции непосредственно связанные с подготовкой и осуществлением операций на финансовом рынке от имени или в интересах негосударственного пенсионного фонда (далее – специалист негосударственного пенсионного фонда)».	СРО НАПФ	-	Требования исключены из Проекта

		Во избежание неоднозначного толкования в части определения круга лиц, на которых будут распространяться положения рассматриваемого проекта, предлагаем новую редакцию данного абзаца			
16	Пункты 2.2.3, 2.4	<p>Предлагается исключить требования о наличии квалификационного аттестата в отношении должностных лиц негосударственных пенсионных фондов, оставив только требования к уровню образования и стажу работы в сфере финансовых рынков.</p> <p>Требования действующей редакции проекта являются избыточными, так как фактически уравнивают требования, предъявляемые к работникам отдельных структурных подразделений негосударственного пенсионного фонда, с требованиями, предъявляемыми к единоличному исполнительному органу негосударственного пенсионного фонда. При этом обращается внимание на факт дискриминации негосударственных пенсионных фондов по сравнению с кредитными организациями в части требований, предъявляемых к руководителям служб управления рисками: предлагаемый проект устанавливает к соответствующим сотрудникам негосударственных пенсионных фондов требования более жесткие, чем требования к соответствующим сотрудникам кредитных организаций, при том, что кредитные организации осуществляют деятельность на рынке ценных бумаг, а негосударственные пенсионные фонды такую деятельность самостоятельно не осуществляют.</p>	СРО НАПФ	Не учтено	Считаем целесообразным требование о наличии квалификационного аттестата для лица, ответственного за организацию управления рисками в фонде
17	пункт 2.8 абзац 2	<p>Предлагается предусмотреть указание на то, что под временным назначением на должность понимается назначение на соответствующую должность временно, но на срок более 2 месяцев; а под временным возложением/исполнением обязанностей – исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника сроком менее 2 месяцев.</p> <p>Из текста проекта не вполне ясно, что понимается под временным исполнением обязанностей, т.к. в пояснительной записке к проекту говорится о том, что его положения распространяются на лиц, временно исполняющих соответствующие должностные обязанности сроком более двух месяцев, тогда как в нормах проекта указание на временное исполнение обязанностей соответствующих лиц отсутствует, но в самом проекте упоминается, что «...сведения о должностных лицах, временно (менее двух месяцев) исполняющих обязанности, в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов не вносятся».</p>	СРО НАПФ	Учтено	Указаны случаи, при которых не представляется уведомление о временном возложении обязанностей (пункт 2.5 проекта)
18		Предлагается предусмотреть в нормах проекта положения: - о распространении/нераспространении установленных	СРО НАПФ	Учтено	Указанием урегулированы предложенные вопросы

		<p>квалификационных требований на лиц, занимающих должности лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специалиста фонда, специального должностного лица фонда временно (на срок более 2 месяцев);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о необходимости уведомления Банка России о назначении лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специалиста фонда, специального должностного лица фонда временно (на срок более 2 месяцев);</li> <li>- о распространении/нераспространении установленных квалификационных требований на лиц, выполняющих функции лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специалиста фонда, специального должностного лица фонда временно (на срок менее 2 месяцев);</li> <li>- о необходимости уведомления Банка России о возложении функций лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специалиста фонда, специального должностного лица фонда временно (на срок менее 2 месяцев), в том числе о необходимости уведомления Банка России о возложении соответствующих функций в случаях временного отсутствия лиц, назначенных на соответствующие должности (отпуск, временная нетрудоспособность и т.д.).</li> </ul> <p>На практике возникает вопрос о необходимости соответствия установленным требованиям лиц, назначаемых на соответствующие должности/выполняющих соответствующие функции временно как на срок более двух месяцев, так и на срок менее двух месяцев, в связи с чем было бы нелишним внести предложенные положения в проект Указания.</p>			
19		<p>Необходимо уточнить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правила осуществления негосударственным пенсионным фондом оценки соответствия лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица и специалиста фонда в части указания на время осуществления такой оценки: она должна осуществляться до назначения на должность или при назначении на должность, а также предусмотреть периодичность осуществления соответствующей оценки в период выполнения соответствующих функций,</li> <li>- периодичность представления информации о наличии/отсутствии судимости (учитывая сроки действия официальных документов (справок), содержащих соответствующую информацию).</li> </ul>	СРО НАПФ	Не учтено	Полномочия для определения таких норм Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» не предусмотрены
20		Необходимо согласовать друг с другом п.2.8 и п.2.11 проекта.	СРО НАПФ	Учтено	Норма пункта 2.8 исключена из Проекта



		<p>Пунктом 2.8 проекта предусмотрено, что Департамент допускает вносить информацию о назначенных на соответствующие должности лицах не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения уведомления фонда о назначении соответствующего лица, а пункт 2.11 проекта предусматривает, что документы о назначенных лицах рассматриваются Департаментом в течение 30 дней со дня их получения. Таким образом, из данных норм следует, что Департамент включает в реестр информацию, достоверность которой им не проверена.</p>			
21		<p>В Анкете пункт 8 (информация о знании иностранных языков), пункт 9.4 (сведения о лицах, которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата) и пункт 9.5 (информация об ИНН) Анкеты необходимо исключить.</p> <p>В Анкету (приложение 2 к проекту) необходимо включать сведения о физическом лице, которое будет подтверждать информацию о его соответствии квалификационным требованиям, к тому же касательно п.9.4 из норм проекта не следует, кто может выступать в качестве таких лиц и на каком основании предоставляется информация об этих лицах в отсутствие их согласия.</p>	СРО НАПФ	Не учтено	<p>Действующая норма, а также позволяет получить дополнительную информацию при оценке.</p> <p>Если согласие отсутствует, то в анкете указывается данный факт</p>
22		<p>В Анкету предлагается включить пункт «Дополнительные сведения (если есть) о наличии квалификационных аттестатов, в т.ч. международных сертификатов.</p> <p>Подтверждением квалификации специалиста может быть не только российский, но и международный сертификат в случае наличия такого сертификата (что может быть дополнением к информации, но не обязательным требованием в соответствии с п.3 данной таблицы).</p>	СРО НАПФ	Не учтено	<p>Формулировка «Иные» более широкая и включает в себя все типы аттестатов, в том числе сертификатов.</p>
23	Пункт 3.2.2. проекта Указания	<p>Предлагается указать, что необходим стаж работы не только в подразделении субъекта страхового дела, но и иной финансовой организации (организации, оказывающей финансовые услуги), поднадзорной или не поднадзорной Центральному банку Российской Федерации, на должности, связанной с осуществлением финансовой деятельности и (или) с правовыми вопросами, не менее одного года.</p> <p>Представляется излишним и не обоснованным ограничивать опыт работы (стаж) ревизора только субъектом страхового дела.</p>	Всероссийский союз страховщиков	Учтено частично	<p>В стаж могут включаться периоды работы, связанной с осуществлением аудита субъектов страхового дела, либо в органах государственного финансового контроля Российской Федерации, либо в органе страхового надзора (пункт 1.4.2 Указания)</p>
24	Пункт 3.5. проекта Указания	<p>Предлагается увеличить срок уведомления до 5 рабочих дней, а также уточнить, что срок исчисляется не «со дня принятия решения о назначении», а со дня назначения. Кроме того представляется целесообразным уточнить процедуру уведомления о лицах, назначенных на соответствующую должность до вступления в силу проекта Указания.</p>	Всероссийский союз страховщиков	Не учтено	<p>Сроки установлены профильными федеральными законами, в том числе в части их исчисления</p>

		Уточнения носят юридико-технический характер, а также обусловлены необходимостью исключения возможных неоднозначных прочтений положений соответствующего пункта.			
25	Пункт 3.10. проекта Указания	Предлагается увеличить срок уведомления до 5 рабочих дней, а также уточнить процедуру уведомления в отношении лиц, назначенных на соответствующую должность до вступления в силу проекта Указания. Уточнения носят юридико-технический характер, а также обусловлены необходимостью исключения возможных неоднозначных прочтений положений соответствующего пункта.	Всероссийский союз страховщиков	Частично учтено	Срок увеличен до 10 рабочих дней (пункт 3.4).
26	Пункт 3.11. проекта Указания	Предлагается увеличить срок уведомления до 3 рабочих дней, при этом конкретизировать, что он начинается исчисляться не со дня принятия решения, а со дня, следующего за последним рабочим днем лица, занимающего должность ревизора. Приведение положений пункта 3.11. проекта Указания в соответствие с положениями пункта 7.7 статьи 32.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 29.07.2017), а также статьи 80 Трудового кодекса Российской Федерации.	Всероссийский союз страховщиков	Частично учтено	См. пункт 24 Срок увеличен до 3 рабочих дней (пункт 2.6).
27	Графы 5 и 6 раздела 1 приложения № 2 к проекту Указания	Вместо «Адрес регистрации» и «Адрес постоянного места жительства» озаглавить графы «Адрес места жительства» и «Адрес места пребывания». Терминология не соответствует Закону Российской Федерации от 25.06.1993 № 5242-1 «О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации» (статья 3), где используются термины «место жительства» и «место пребывания».	Всероссийский союз страховщиков	Учтено	
28	Пункт 5 пояснений к заполнению приложения 2 к проекту Указания	Предлагается ограничить период предоставления информации пятью годами. Необходимо приведение положений соответствующего пункта в соответствие с положениями пункта 6.1 статьи 32.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 29.07.2017) При этом предоставление подтверждающих документов за период, выходящий за пределы 5 лет, не целесообразно, по причине того, что данное обстоятельство не повлияет на установление факта соответствия или несоответствия деловой репутации	Всероссийский союз страховщиков	Учтено	
29	Абзац 1	Указание устанавливает «требования к лицам, назначаемым на должность и осуществляющим функции...». Предлагаем сформулировать более четкое понимание: «требования к лицам, назначаемым...» или «назначенным на должность и	СРО АНПФ «Альянс пенсионных фондов»	Учтено	

		осуществляющим функции...».			
30	Абзац 3	<p>Настоящее Указание «устанавливает квалификационные требования к лицам, назначаемым на должности и осуществляющим функции, включая временное исполнение обязанностей, по следующим должностям:</p> <p>должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками (руководитель отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) в НПФ».</p> <p>В соответствии с Указанием Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «Ответственным за организацию системы управления рисками и за соответствие деятельности фонда внутренним документам фонда, разработанным в рамках системы управления рисками, является лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа фонда».</p> <p>В связи с вышеуказанным, требуется уточнить формулировки в проекте Указания.</p>	СРО АНПФ «Альянс пенсионных фондов»	Не учтено	Наименование должности установлено Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
31	Абзац 4	<p>Требуется более четкое определение понятия «специалист негосударственного пенсионного фонда», т.е. специалист, в должностные обязанности которого входят функции непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке.</p> <p>По аналогии с п. 3 приложения № 1 «Положения о специалистах финансового рынка», утвержденного Приказом ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н, в котором четко определены функции аналогичного сотрудника.</p>	СРО АНПФ «Альянс пенсионных фондов»	-	Требования исключены из Проекта
32	Глава 2, п.2.2.1, абзац 2	<p>Лицо, ответственное за систему управления рисками в НПФ, должно получить «дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки)»</p> <p>Требуются разъяснения относительно перечня направлений / специализаций / центров получения квалификации или предусмотреть лицензирование конкретных обучающих учреждений, где лицо, ответственное за систему управления рисками (СУР), может получить квалификацию.</p>	СРО АНПФ «Альянс пенсионных фондов» Тимонин И.В.	-	Не относится к предмету регулирования проекта
33	Глава 2, п.2.2.1, абзац 3	<p>Указание устанавливает необходимость, что «документ (документы) о квалификации, подтверждающий (подтверждающие) повышение или присвоение квалификации (удостоверение о повышении квалификации или диплом о профессиональной переподготовке), представленный</p>	СРО АНПФ «Альянс пенсионных фондов»	Учтено	Изменена редакция нормы: «документ о квалификации, подтверждающий повышение или присвоение квалификации по результатам дополнительного профессионального

		<p>(представленные) лицом, назначаемым на должность лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, должен (должны) соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации об образовании.»</p> <p>Требуются разъяснения относительно конкретных требований законодательства Российской Федерации о высшем образовании лица, ответственного за СУР в НПФ.</p> <p>Квалификация признается достаточной в случае, если лицо получило дополнительное образование, но при этом форму и продолжительность дополнительного образования определяет сама организация.</p> <p>В связи с этим может возникнуть конфликт между обязательным требованием со стороны Банка России и внутренними нормами самого НПФ, при этом возникает понимание, что все ответственные сотрудники должны пройти в обязательном порядке дополнительное профобразование независимо от текущего образования и профессиональных навыков.</p> <p>Предлагаем дать более четкое понимание по данному пункту:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-либо обозначить конкретные требования к обучению и повышению квалификации;</li> <li>-либо предоставить право самим НПФ устанавливать внутренние требования без обязательного условия в абзаце 2 п.2.2.1., а именно «признается достаточной в случае, если».</li> </ul>			образования, выданный организацией, осуществляющей образовательную деятельность (удостоверение о повышении квалификации или диплом о профессиональной переподготовке) (при наличии)» (четвертый абзац пункта 2.3).
34	Приложение 2, Анкета, п. 8	<p>«знание иностранных языков»</p> <p>Предлагаем отметить, что данный пункт является информационным и в случае изменения уровня владения иностранным языком, анкета повторно не должна направляться в Банк России.</p>	СРО АНПФ «Альянс пенсионных фондов»	Учтено	«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» (пункт 3.4 Проекта)
35	Приложение 2, Анкета, п. 9.4	<p>В данном пункте раскрываются сотрудником «Сведения о лицах (настоящему и предыдущему местам работы кандидата), которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата (фамилия, имя, отчество (при наличии), номера телефонов)» без их согласия.</p> <p>Предлагаем отметить, что данный пункт является информационным и в случае изменения данных (например, смена ФИО или телефона), анкета повторно не должна направляться в Банк России.</p>	СРО АНПФ «Альянс пенсионных фондов»	Учтено	См. пункт 34 настоящей таблицы

36	Общие вопросы	<p>Просим пояснить, будут ли применяться новые требования только к тем сотрудникам НПФ, которые будут приняты на работу после вступления в силу новых требований, или новые требования будут распространяться и на действующих сотрудников?</p> <p>Если И.О. работает менее 2-х месяцев, то данный работник должен соответствовать новым требованиям или нет?</p> <p>Требуется ли направлять уведомления по действующим сотрудникам после вступления в действие нового Указания?</p> <p>Просим уточнить в проекте Указания срок временного исполнения должностных обязанностей. Данный срок определен только в Пояснительной записке к проекту Указания («более двух месяцев»).</p>	СРО АНПФ «Альянс пенсионных фондов»	-	Предложения не связаны с оценкой последствий издания нормативного акта
37	Пункт 1.5	<p>Кредитная организация в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность руководителя службы кредитной организации или специального должностного лица должна направить в уполномоченное структурное подразделение уведомление о назначении на указанную должность (приложение 1 к настоящему Указанию).</p> <p>Ст. 11.1-2 «Закона о банках и банковской деятельности»</p> <p>Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.</p>	Рябова А.	-	Трехдневный срок в Указании в отношении кредитных организаций по аналогии с другими организациями указывается как «не позднее трех дней»
38	Пункт 1.4	<p>Проект Указания устанавливает квалификационные требования к лицам, назначаемым на должности и осуществляющим функции, включая временное исполнение обязанностей. Одновременно с утверждением Проекта Указания предусмотрено, что Указание Банка России от 01.04.2014 N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации" (с изм. и дополн.) (далее – Указание № 3223-У) утратит силу. При этом Указание № 3223-У включает в себя пункт 1.4, ограничивающий применение квалификационных требований к лицам, на которых временно (менее двух месяцев) возлагается исполнение должностных обязанностей</p>	Поляков К.М	Частично учтено	Требования о соответствии лиц, временно исполняющих обязанности (кроме лиц, замещающих по освободившейся должности), установлены профильными законами, в том числе Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» в отношении руководителей служб и СДЛ (статья 11 <sup>1-2</sup> в редакции Федерального закона от 29.07.2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования

		руководителей служб кредитной организации. Проект Указания, в свою очередь, включает пункт 1.4, предусматривающий проведение Банком России оценки соответствия квалификационным требованиям, в том числе, для лиц, временно исполняющих обязанности (ВРИО) руководителей служб кредитной организации и специального должностного лица, не конкретизируя, распространяется ли указанная выше оценка, в том числе, на ВРИО в течение короткого периода времени отсутствия руководителей служб кредитной организации и специального должностного лица вследствие их командировки, временной нетрудоспособности, отпуска (исключая отпуск по уходу за ребенком). Соответственно, исполняя требования пункта 1.4. Проекта Указания, кредитная организация будет направлять в Банк России для оценки соответствия квалификационным требованиям данные ВРИО, даже если период временного исполнения обязанностей продлится 1 день. Просим Вас рассмотреть возможность дополнения Проекта Указания пунктом, детализирующим необходимость соответствия ВРИО квалификационным требованиям, установленным Проектом Указания, и необходимость проведения Банком России оценки соответствия ВРИО квалификационным требованиям при условии, что исполнение обязанностей продлится незначительный период времени (например, 7 календарных дней, месяц и т.д.).			обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»). Проект предусматривает условия, при которых уведомление о временном назначении не представляется (пункт 2.5 Проекта)
39	Приложение 2 к Указанию - Анкета лица, назначенного на должность руководителя службы	<p>В пункте 3 Пояснений к заполнению Анкеты уточнить порядок заполнения пунктов 9.2. и 9.3. в том случае, если лицо, назначенное на должность руководителя службы кредитной организации, за последние 10 лет работало исключительно в финансовых организациях.</p> <p>В случае, если лицо, назначенное на должность руководителя службы кредитной организации, за последние 10 лет работало исключительно в финансовых организациях, то заполняется только пункт 9.3.? А в пункте 9.2. ставить прочерк? Или надо также дублировать эту информацию и в пункте 9.2.?</p>	Суздальцев Сергей Юрьевич	Не учтено	Сведения в указанных пунктах различаются в части указания на лицензируемые виды деятельности
40	-	В связи с приемом комментариев к Проекту указания Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками», размещенному на официальном сайте Банка России, прошу дополнить указанный Проект информацией о сроках временного исполнения обязанностей (так, как это указано в настоящее время в Указании Банка России от 01.04.2014 № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации")	Купцов Вячеслав	Учтено	Проект предусматривает условия, при которых уведомление о временном назначении не представляется (пункт 2.5 Проекта)

41	-	<p>Форма анкеты предполагает получение и передачу в Банк России персональных данных третьих лиц (сведения о лицах, которые могут предоставить сведения о деловой репутации). Сама анкета предполагает обязательность ее представления. Банк России не может обязать работника кредитной организации предоставлять сведения, в получении и передаче в Банк России которых, в соответствии с федеральным законодательством, работнику кредитной организации может быть отказано (не получено согласие лица на передачу его персональных данных третьим лицам) К тому же, признание несоответствия квалификационным требованиям на основе полученных рекомендаций от третьих лиц несет для Банка России правовой риск, так как данное решения и принятые на его основе кадровые перемещения в самой кредитной организации могут быть оспорены работником в судебном порядке. Соответственно, получение данной информации бессмысленно. Непонятно, зачем Банк России запрашивает избыточную информацию.</p> <p>Также непонятно на каком основании Банк России включил в форму анкеты данные об адресе регистрации и месте проживания, о знании иностранных языков, об ученой степени, ученом звании, причину изменения фамилии и все предыдущие фамилии - данные сведения не требуются для подтверждения соответствия изложенным в документе требованиям к квалификации. Запрашиваются избыточные персональные данные работников.</p> <p>В форме анкеты в п. 9.2 (сведения о трудовой деятельности) желательнее указать, что запрашиваются сведения за последние 10 лет (как в тексте документа).</p>	al al maritech1@mail.ru	Не учтено	В анкете предусмотрены сведения, которые в настоящий момент также используются для оценки должностных лиц
42	-	<p>В проекте указания дано следующее определение: «Работник управляющей компании или ее филиала, в должностные обязанности которого входят функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке (далее – специалист управляющей компании)». Просим пояснить, что имеется ввиду под «непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке». Подпадают ли под это понятие специалисты подразделений: специалист маркетинга, подготавливающего материалы по ПИФ; сейлзы (специалисты, взаимодействующие с клиентами, агентами), привлекающие клиентов по ПИФ; специалисты юридического департамента, согласовывающие договоры и другие материалы по деятельности ПИФ; специалисты, занимающиеся раскрытием информации по деятельности ПИФ; главный бухгалтер и его</p>	Ольга Новикова	-	Требования исключены из Указания

		заместитель, которые рассчитывают размер собственных средств, в соответствии с Указаниями № 4075-У и № 4323-У; специалист бухгалтерии, который принимает участие в подготовке отчета Банку России в соответствии с Указанием № 4263-У; -специалисты отдела риск-менеджмента, которые оценивают риски для клиентов НПФ в соответствии с Указанием № 4060-У; специалисты, принимающие и обрабатывающие заявки от агентов; специалисты, которые подготавливают аналитические материалы по ПИФ; специалисты мидл-офиса, которые оформляют документы по сделкам в отношении ПИФ; специалисты управляющей компании, которые принимают участие в подготовке отчетов по ПИФ для Банка России; специалисты, взаимодействующие со специализированными депозитариями и регистраторами в отношении ПИФ; специалисты IT-подразделения, которые осуществляют разработку и доработку ПО? Или под это понятие подпадают только специалисты, осуществляющие сделки, ведущие учет и подготавливающие отчетность клиентам, в том числе НПФ, ПФР и СК? Просим конкретизировать требования к специалистам управляющей компании во избежание неоднозначности толкования положений нормативного документа и, как следствие, возникновения проблем.			
43	-	Из проекта документа не понятно, нужно ли направлять уведомление и документы в отношении лица, заменяющего специальное должностное лицо в период его отсутствия (например, во время болезни, отпуска и т.п.). Хотелось бы, чтобы это было прописано в явном виде.	Новохатская Светлана	Учтено	Проект предусматривает условия, при которых уведомление о временном назначении не представляется (пункт 2.5 Проекта)
44	Преамбула Указания (абз. 7):	<p>«Настоящее Указание устанавливает квалификационные требования к лицам, назначаемым на должности и осуществляющим функции, включая временное исполнение обязанностей, по следующим должностям: работник управляющей компании или ее филиала, в должностные обязанности которого входят функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке (далее – специалист управляющей компании)».</p> <p>При этом п.3.6 Приложения №1 к Положению о специалистах финансового рынка, утвержденного Приказом ФСФР России от 28.01.2010 N 10-4/пз-н (далее – Положение) установлено:</p> <p>«3. Специалист - работник организации или ее филиала, который в соответствии со своими должностными обязанностями, непосредственно связанными с осуществлением деятельности на финансовом рынке, выполняет в том числе какие-либо из перечисленных ниже функций:</p>	Елена Часовских,	-	Требования исключены из Указания



	<p>3.6. в организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами:</p> <p>3.6.1. участвует в подготовке исходящих документов организации, касающихся осуществления операций, связанных с управлением инвестиционными резервами акционерного инвестиционного фонда, имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, средствами пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, и/или их подписание;</p> <p>3.6.2. участвует в подготовке исходящих документов организации, касающихся осуществления операций, связанных с управлением ценными бумагами, принадлежащими акционерному инвестиционному фонду, ценными бумагами в составе имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, или ценными бумагами, в которые размещены средства пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, и/или их подписание;...</p> <p>3.6.4. участвует в подготовке документов, содержащих расчет показателей в целях контроля за управлением инвестиционными резервами акционерного инвестиционного фонда, имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, средствами пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или имуществом, в которое инвестированы средства пенсионных накоплений или накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, в том числе документов, направленных в адрес ФСФР России в составе ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной отчетности, установленной нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, и/или их подписание».</p> <p>Приведенные формулировки проекта Указания и действующего Положения не позволяют управляющей компании однозначно определить круг специалистов управляющей компании, на которых распространяются требования, и исключить риски, связанные с разным толкованием норм Указания и Положения управляющей компанией и Банком России, и соответственно создает риски неопределенности в деятельности управляющей компании и угрозу привлечения управляющей компании к ответственности.</p>			
--	---	--	--	--

		<p>В частности, из приведенных формулировок остается неясным, требуется ли наличие квалификационного аттестата делопроизводителю, который занимается оформлением исходящих писем по поручению руководителя компании, в том числе, касающихся осуществления операций, связанных с управлением имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд (т.е. сотруднику, который не принимает решения по существу содержания документа, но проводит техническую работу по его оформлению)? Требуется ли квалификационный аттестат бухгалтеру, который занимается исключительно расчетом налогов, в том числе налога на имущество/земельного налога в отношении недвижимого имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд (участвует ли такой сотрудник в подготовке документов, содержащих расчет показателей в целях контроля за управлением имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, если напрямую в расчете СЧА указанный сотрудник не участвует)? Требуется ли квалификационный аттестат сотруднику, занимающемуся согласованием проекта планировки территории в отношении земельного участка, входящего в состав активов паевого инвестиционного фонда, осуществляющему в том числе подготовку исходящих писем в адрес уполномоченных органов по вопросам проведения такого согласования?</p> <p>В связи с вышеизложенным, в целях исключения разногласий в толковании положений принимаемого Указания, просим Вас в проекте Указания (в абз.7 преамбулы Указания или в примечании к указанному абзацу) установить перечень работников управляющей компании или ее филиала, в должностные обязанности которых, по мнению Банка России, входят функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке, и/или критерии отнесения сотрудников управляющей компании к работникам, в должностные обязанности которых входят функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке.</p>			
45	Пункт 4.4	<p>В соответствии с п.4.4 Указания:  «4.4. Оценка соответствия сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющей компании, включая временное исполнение должностных обязанностей, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации проводится Департаментом допуска, при получении от управляющей компании документов, предусмотренных пунктами 4.1 и 4.5 настоящего Указания, на основании всех имеющихся в Банке России документально</p>	Елена Часовских,	Учтено	

		<p>подтвержденных сведений, а также на постоянной основе при осуществлении надзора за деятельностью управляющей компании).</p> <p>Согласно п. 4.1 Указания:</p> <p>«4.1. Лицо при назначении его на должность сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 9 статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».</p> <p>Таким образом, пунктом 4.1 Указания не предусмотрено предоставление каких-либо документов, в связи с чем предлагаем исключить из пункта 4.4. Указания ссылку на документы, предусмотренные пунктом 4.1 Указания.</p>			
46	Пункт 4.5	<p>В соответствии с п.4.5 Указания:</p> <p>«В целях проверки соответствия назначенного лица требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям к уведомлению о назначении на должность должны быть приложены следующие документы (надлежащим образом заверенные копии документов):</p> <p>копия квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами или соответствующего ему квалификационного аттестата (не представляется в отношении специального должностного лица)».</p> <p>Ввиду того, что в соответствии с пп.8 п.2 ст. 55. Федерального закона "Об инвестиционных фондах" именно Банк России ведет реестр аттестованных лиц, полагаем, что предоставление управляющей компанией дополнительно в Банк России копии квалификационного аттестата специалиста управляющей компании является дублирующей и излишней обязанностью для участника финансового рынка, поскольку Банк России располагает указанной информацией.</p> <p>Предлагаем исключить абзац 9 п.4.5 Указания.</p>	Елена Часовских,	Не учтено	Считаем необходимым для проведения проверки, т.к. возможно отсутствие исторических сведений в реестре аттестованных лиц
47	Пункт 4.6	<p>Согласно п.4.6 Указания:</p> <p>«4.6. Департамент допуска в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 4.5 настоящего Указания, вносит в реестр лицензий управляющих компаний сведения, связанные с изменением сведений о сотруднике службы внутреннего контроля, специальном должностном лице или специалисте управляющей</p>	Елена Часовских,	-	Норма пункта 4.6 исключена из Указания

		<p>компании»</p> <p>При этом согласно п.4.9 Указания:</p> <p>«4.9. Департамент допуска рассматривает все необходимые документы о лице, назначенном на должность сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании, в течение 30 дней со дня их получения».</p> <p>Полагаем, что может ввести в заблуждение пользователей информации внесение в реестр лицензий управляющих компаний сведений, связанных с изменением сведений о сотруднике службы внутреннего контроля, специальном должностном лице или специалисте управляющей компании до их проверки Банком России.</p> <p>Предлагаем предусмотреть, что внесение изменений в реестр лицензий управляющих компаний осуществляется только после проведения проверки предоставленных сведений Банком России и соответственно, скорректировать в этой части п.4.6 Указания.</p>			
48	Пункт 4.10	<p>В соответствии с пунктом 4.10 Указания:</p> <p>«4.10. Управляющая компания в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании анкеты, содержащей сведения об изменении ранее представленных в отношении этого должностного лица анкетных данных (далее — новая анкета), направляет новую анкету (приложение 2 к настоящему Указанию) в Департамент допуска с приложением подтверждающих документов (надлежащим образом заверенных копий)». При этом согласно п. 6.1 Указания только 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» в целях проведения Банком России оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации представляют в уполномоченное структурное подразделение 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, уведомление и</p>	Елена Часовских,	Не учтено	Норма закреплена Федеральным законом от 29.07.2017 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» только в отношении кредитных организаций, полномочий установить обязанность для НФО закон не предоставляет.

		<p>документы, указанные в пункте 1.5 Указания.</p> <p>Соответственно, анкетные данные сотрудников службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалистов управляющей компании, назначенных на указанные должности до вступления в силу Указания, управляющей компанией в адрес Департамента допуска не предоставляются, и, согласно п. 4.10 Указания, у управляющей компании в дальнейшем не имеется оснований для предоставления сведений об изменении соответствующих анкетных данных (поскольку они ранее не предоставлялись).</p> <p>Полагаем, что в заключительных положениях Указания следует указать общий срок предоставления в Банк России всеми финансовыми организациями, на которых распространяется Указание, документов, необходимых в соответствии с Указанием, для проверки соответствия установленным Указанием требованиям всех сотрудников, занимающих должности, указанные в Указании, на дату вступления Указания в силу. Данный срок должен быть достаточно длительным (180 или 360 дней с даты вступления в силу Указания) в целях своевременной организации сбора и подготовки необходимой информации и документов. В последующем, у управляющей компании будут основания для направления в Банк России в соответствии с п. 4.10 Указания сведений об изменении ранее представленных в отношении должностного лица анкетных данных.</p>			
49	Приложение № 2	<p>В Разделе 1 Приложения № 2 к Указанию содержатся следующие графы, необходимые к заполнению: «5. Адрес регистрации», «6. Адрес постоянного места жительства».</p> <p>В соответствии с п. 1 ст. 20 Гражданского кодекса Российской Федерации «местом жительства признается место, где гражданин постоянно или преимущественно проживает».</p> <p>На основании ст. 2 Закона РФ от 25.06.1993 № 5242-1 «О праве граждан Российской Федерации на свободу передвижения, выбор места пребывания и жительства в пределах Российской Федерации», определяются понятия «место жительства», «место пребывания» и порядок регистрации по указанным адресам, то есть, место жительства и место регистрации при соблюдении требований указанного закона должны фактически совпадать.</p> <p>Полагаем, что с целью единообразного толкования терминов, используемых в Указании, и их соответствия действующему законодательству желательно скорректировать термины, используемые</p>	Елена Часовских,	Учтено	

		в приложении № 2 Указания.			
50	Приложение № 2	<p>В соответствии с п. 8 Раздела 1 Приложения № 2 к Указанию, требуется в отношении сотрудников, перечисленных в Указании, предоставлять следующую информацию» «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», а также в соответствии с п. 9.4 Раздела 1 Приложения № 2 к Указанию, требуется предоставление следующей информации: «Сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы кандидата), которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата (фамилия, имя, отчество (при наличии), номера телефонов)». Полагаем, что требование предоставления указанных данных будет нарушать положения п. 5 ст. 5 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а именно, такая информация является избыточной. Кроме того, предоставление такой информации управляющей компанией в Банк России возможно только после получения согласия соответствующего лица на обработку персональных данных (а именно, на передачу персональных данных), что является затруднительным, например, в отношении получения согласия на передачу персональных данных (фамилии, имени, отчества, номеров телефонов) от лиц с прошлой работы кандидата.</p> <p>На основании изложенного предлагаем указанные сведения исключить соответственно из п.8 и п.9.4 Раздела 1 Приложения № 2 к Указанию.</p>	Елена Часовских,	Не учтено	В анкете предусмотрены сведения, которые в настоящий момент также используются для оценки должностных лиц
51	Приложение № 1	<p>В сноске 1 Приложения № 1 к Указанию указано:</p> <p>«1. указывается соответственно часть третья статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», пункт 9 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», пункт 7<sup>7</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», «пункт 9<sup>6</sup> статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или часть 8 статьи 4<sup>1-1</sup> Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».</p> <p>Полагаем, следует скорректировать нумерацию статей (исключить надстрочные знаки в нумерации). Аналогичные правки необходимо внести в текст сноски 3 Приложения 3 к Указанию.</p>	Елена Часовских,	Не учтено	Юридическая техника
52	Приложение	Полагаем, что необходимо исключить сноску 2 в Приложении № 2 к	Елена	Учтено	

	№ 2	Указанию, т.к. графа 1 таблицы раздела 2 «Сведения о деловой репутации» заполняется в соответствии с пунктом 5 пояснения к заполнению Анкеты, согласно которому проставляется слово «отсутствует» в случае отсутствия оснований для признания деловой репутации физического лица не соответствующей требованиям, установленным федеральным законом, регулирующим деятельность финансовой организации, либо скорректировать ее формулировку.	Часовских,		
53	Пункты 1.5, 1.11, 2.7 и 2.12	Считаем целесообразным внести в Проект соответствующее уточнение в части исключения необходимости предоставления анкеты (в частности, п. 1.5, 1.11, 2.7, 2.12 Проекта) в уполномоченное структурное подразделение Банка России на лиц, назначаемых на должность (включая временное исполнение обязанностей), в случае если ранее анкеты предоставлялись и изменения в анкетных данных отсутствуют.	Тимонин И.В.,	Учтено	Пункт 2.4 Указания
54	Пункт 1.5, 2.7, 3.8	Из перечня документов, направляемых в Банк России в целях проверки соответствия лиц требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям, предлагаем исключить копии трудовых договоров за предшествующие пять, десять лет (в частности, п. 1.5, 2.7, 3.8 Проекта), поскольку они могут содержать информацию, не имеющую отношения к деловой репутации и квалификации (например, о размере оклада).	Тимонин И.В.,	Не учтено	Документами, подтверждающими наличие опыта работы в сфере ПОД/ФТ, являются, в том числе трудовая книжка, трудовые договоры и иные соглашения о трудовой деятельности лица, должностные инструкции, распорядительные акты о возложении обязанностей в организации и т.п.
<p>Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» направлено на государственную регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации.</p>					

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, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) 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; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона «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; № 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; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), статьи 6<sup>2</sup> 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; 2017, № 31, ст. 4754, 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; 2017, № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»), статьи 32<sup>1</sup> 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. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, 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; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830) (далее – Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»), статьи 4<sup>1-1</sup> 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. 6683, 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, руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации (далее – руководитель службы кредитной организации);

контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) (далее – лицо, ответственное за организацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда (далее – пенсионный фонд);

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

порядок направления в Банк России уведомлений о назначении лиц на должности (об освобождении от должностей), предусмотренные абзацами четвертым и пятым настоящей преамбулы (за исключением контролера (руководителя службы внутреннего контроля) пенсионного фонда), а также следующих лиц:

сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль (далее – сотрудник службы внутреннего контроля) в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – 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, пенсионном фонде, управляющей компании или микрофинансовой компании (далее при совместном упоминании – некредитная финансовая организация);

формы уведомлений о назначении лиц на должности (об освобождении от должности), предусмотренные абзацами четвертым

(за исключением контролера (руководителя службы внутреннего контроля) пенсионного фонда), пятым, седьмым и восьмым настоящей преамбулы, а также перечни прилагаемых к ним документов и сведений;

порядок уведомления Банка России о назначении лиц на должности (об освобождении от должности), предусмотренных абзацем третьим настоящей преамбулы, и специального должностного лица кредитной организации;

порядок оценки Банком России соответствия должностных лиц кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (далее при совместном упоминании – финансовая организация), предусмотренных абзацами третьим, четвертым (за исключением контролера (руководителя службы внутреннего контроля) пенсионного фонда), пятым, седьмым и восьмым 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 (в том числе временно) его на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности 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 лица, назначаемого 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:

или 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) на должность лица, 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. Наличие высшего технического, физико-математического или экономического образования, а при отсутствии такого образования – иного высшего образования и квалификации (дополнительного профессионального образования) в области управления рисками.

Квалификация в области управления рисками лица, назначаемого на должность лица, ответственного за организацию системы 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. Наличие квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию.

1.2.3. Отсутствие 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 системы управления рисками в пенсионном фонде.

1.2.4. Наличие стажа работы, установленного 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.

1.3. Лицо при назначении (в том числе временно) его на должность контролера (руководителя службы внутреннего контроля) пенсионного фонда и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.3.1. Иметь образование и квалификацию, предусмотренные для контролера пенсионного фонда в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 января 2010 года № 10-4/пз-н «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 мая 2010 года № 17130, 18 мая 2011 года № 10793, 15 августа 2011 года № 21610, 1 июня 2012 года № 24428, 7 июня 2013 года № 28743.

1.3.2. Иметь опыт работы не менее одного года в пенсионном фонде на должности, связанной с осуществлением деятельности по пенсионному обеспечению или пенсионному страхованию, включая правовое обеспечение указанной деятельности, либо опыт работы в органах государственной власти Российской Федерации или в Банке России, связанной с регулированием деятельности пенсионных фондов или с контролем и надзором за деятельностью пенсионных фондов.

1.4. Лицо при назначении (в том числе временно) его на должность ревизора страховой организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.4.1. Иметь высшее образование.

1.4.2. Иметь стаж работы не менее одного года в подразделении субъекта страхового дела на должности, связанной со страховой деятельностью 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.



## **Глава 2. Порядок уведомления Банка России о назначении лиц (в том числе временно) на должность (об освобождении (в том числе временно) от занимаемой должности) в финансовой организации**

2.1. Финансовая организация при назначении (в том числе временно) должностного лица финансовой организации уведомляет одно из следующих уполномоченных структурных подразделений Банка России (далее – Уполномоченное подразделение Банка России):

кредитная организация (за исключением кредитных организаций, поднадзорных Департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями) – Западный или Восточный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (в зависимости от места нахождения кредитной организации);

некредитная финансовая организация, кредитная организация, поднадзорная Департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями, – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

2.2. Некредитная финансовая организация в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении должностного лица финансовой организации, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Указания, направляет в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о назначении (в том числе временно) лица на одну из должностей, предусмотренных абзацами четвертым (за исключением контролера (руководителя службы внутреннего контроля) пенсионного фонда), пятым, седьмым и восьмым преамбулы настоящего Указания, по форме, предусмотренной в приложении 1 к

настоящему Указанию, а также документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания.

Кредитная организация направляет в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о назначении (в том числе временно) лица на одну из должностей, предусмотренных абзацем третьим преамбулы настоящего Указания, и специального должностного лица кредитной организации (приложение 1 к настоящему Указанию) в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении должностного лица финансовой организации, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 настоящего Указания, с приложением документов и сведений, предусмотренных пунктом 2.3 настоящего Указания.

Кредитная организация 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) направляет в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о соответствии или несоответствии на день направления такого уведомления квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации специального должностного лица кредитной организации, а также подтверждающие отсутствие (наличие) указанных оснований документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания.

2.3. Финансовая организация одновременно с уведомлением, предусмотренным пунктом 2.2 настоящего Указания, направляет в Уполномоченное подразделение Банка России анкету должностного лица финансовой организации (приложение 2 к настоящему Указанию) и документ, подтверждающий решение финансовой организации о назначении (в том числе временно) должностного лица финансовой организации

на должность, а также следующие документы и сведения, оформленные в виде приложения к такой анкете:

документ, удостоверяющий личность назначенного должностного лица финансовой организации;

документы об образовании и (или) 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 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 2, ст. 459) 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) документ (документы) и иные сведения по усмотрению финансовой организации, подтверждающие соответствие должностного лица финансовой организации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации или сведениям, указанным в анкете.

2.4. В случае если документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, ранее представлялись финансовой организацией в Банк России для проведения им оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении (в том числе временно) должностного лица финансовой организации и сведения, содержащиеся в этих документах, не изменились, представление таких документов в соответствии с настоящей главой не требуется. Финансовая организация в таком случае указывает в уведомлении о назначении (в том числе временно) лица на должность реквизиты исходящих писем, которыми документы и сведения представлялись в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились.

2.5. Представление в Уполномоченное подразделение Банка России уведомления о временном возложении должностных обязанностей должностного лица финансовой организации на другое лицо не требуется при соблюдении одновременно следующих условий:

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на лицо, состоящее в штате этой финансовой организации, и эта финансовая организация является для него основным местом работы;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации другим лицом не связано с освобождением от занимаемой должности такого должностного лица финансовой организации;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на период не более одного месяца, но не более двух месяцев в течение календарного года;

временное исполнение обязанностей должностного лица финансовой организации возложено на лицо, в отношении которого Банком России проводилась оценка соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, по результатам которой Уполномоченным подразделением Банка России, проводившим такую оценку, в финансовую организацию не направлялось предписание о замене должностного лица в связи с несоответствием этого лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

2.6. Некредитная финансовая организация направляет в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) должностного лица финансовой организации от занимаемой должности, предусмотренной абзацами четвертым (за исключением контролера (руководителя службы внутреннего контроля) пенсионного фонда), пятым, седьмым и восьмым преамбулы настоящего Указания, по форме, предусмотренной в приложении 3 к настоящему Указанию, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия

такого решения, с приложением копии решения уполномоченного органа финансовой организации об освобождении (в том числе временно) лица от должности и указанием основания такого освобождения.

Кредитная организация направляет в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) должностного лица от занимаемой должности, указанной в абзаце третьем преамбулы настоящего Указания, и специального должностного лица кредитной организации (приложение 3 к настоящему Указанию) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением копии решения уполномоченного органа кредитной организации об освобождении лица от занимаемой должности и указанием основания такого освобождения.

2.7. В случае если документы и сведения, предусмотренные пунктом 2.3 (за исключением анкеты должностного лица финансовой организации), абзацем третьим пункта 3.3, пунктом 3.4 (за исключением анкеты должностного лица финансовой организации) настоящего Указания, составлены на иностранном языке, такие документы и сведения должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и направлены в Уполномоченное подразделение Банка России с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов и сведений на русский язык.

Документы и сведения, предусмотренные пунктами 2.2, 2.3, 2.6, 3.3 и 3.4 настоящего Указания (далее при совместном упоминании – представляемые документы), направляются в Уполномоченное подразделение Банка России одним из следующих способов, выбранным финансовой организацией.

2.7.1. Представляемые документы, содержащие более одного листа, в случае направления их на бумажном носителе, 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 последнего) и должности лица, подписавшего уведомление о назначении лица на должность, и даты заверения.

Представляемые документы направляются в виде оригиналов или копий, заверенных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации (за исключением уведомлений о назначении (в том числе временно) на должность (об освобождении (в том числе временно) от занимаемой должности) должностного лица финансовой организации, анкеты должностного лица финансовой организации, направляемых в виде оригиналов).

2.7.2. Представляемые документы в форме электронного документа направляются в порядке, предусмотренном 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, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_\_, в виде электронных копий отсканированных бумажных документов в формате «\*.pdf» или «\*.tiff» и подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью.

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

3.1. Уполномоченное подразделение Банка России на постоянной основе с использованием результатов анализа документов и сведений, предусмотренных пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Указания, а также

документов и сведений, полученных Банком России в ходе осуществления им надзорных функций, осуществляет оценку соответствия должностных лиц финансовых организаций (включая лиц, временно исполняющих обязанности должностных лиц финансовой организации) следующим квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

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 абзацем 12 пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27,



ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830) для кредитных организаций, 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 в пенсионном фонде, – квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 1.2 настоящего Указания, и требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 3 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

3.1.4. Специального должностного лица пенсионного фонда – требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 3 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

3.1.5. Ревизора страховой организации – квалификационным требованиям, предусмотренным пунктом 1.4 настоящего Указания, и требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 6<sup>1</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

3.1.6. Специального должностного лица страховой организации – требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 6<sup>1</sup> статьи 32<sup>1</sup> 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 4<sup>1-1</sup> 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 подразделение Банка России с использованием результатов анализа документов и сведений, полученных Банком России в ходе осуществления им надзорных функций, рассматривает и оценивает документы и сведения, предусмотренные пунктами 2.2 и 2.3 настоящего Указания, в течение 30 дней со дня их регистрации в Банке России.

3.3. Если финансовой организацией представлен неполный комплект документов и сведений, предусмотренных в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Указания, и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом, Уполномоченное подразделение Банка России в рамках проведения оценки соответствия назначенного (в том числе временно) должностного лица финансовой организации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации направляет в финансовую организацию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных, и (или) дополнительных документов.

В случае направления Банком России запроса в финансовую организацию, срок, предусмотренный пунктом 3.2 настоящего Указания, приостанавливается.

Финансовая организация обязана в установленный Банком России в запросе срок (но не более 30 дней со дня получения финансовой организацией такого запроса) с соблюдением требований, предусмотренных

пунктом 2.7 настоящего Указания, представить в Уполномоченное подразделение Банка России запрашиваемые документы.

3.4. В целях оценки Банком России соответствия должностного лица финансовой организации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации финансовая организация в случае изменения сведений, содержащихся в анкете должностного лица финансовой организации, не позднее десяти рабочих дней со дня изменения указанных сведений, должна направить анкету, содержащую такие изменения (далее – новая анкета) (приложение 2 к настоящему Указанию), в Уполномоченное подразделение Банка России с приложением 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 подразделение Банка России не направляется.

#### **Глава 4. Заключительные положения**

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

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания 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 года № 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 8 августа 2016 года № 43152.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Указанию банка России

от \_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, и ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

(форма)<sup>1</sup>

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Уведомление о назначении на должность (в том числе временно)<sup>2</sup>  
руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита или специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию системы управления рисками или специального должностного лица 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 которой назначено должностное лицо)

<sup>1</sup> Рекомендуемый образец - для кредитных организаций.

<sup>2</sup> Нужно подчеркнуть.

В соответствии с \_\_\_\_\_  
уведомляем, что \_\_\_\_\_  
(документ, подтверждающий решение финансовой организации  
о назначении лица на должность (в том числе временно))

на должность \_\_\_\_\_  
(полное наименование должности)

с «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. назначен (назначена):

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) назначенного (в том числе временно) лица)

Настоящим уведомлением и прилагаемыми к нему документами подтверждаем соответствие назначенного (в том числе временно) лица квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, к лицам, занимающим должность \_\_\_\_\_.  
(полное наименование должности)

В отношении лица<sup>4</sup> \_\_\_\_\_,  
временно назначенного на должность, дополнительно сообщаем:

наименование постоянно занимаемой лицом должности в финансовой организации – \_\_\_\_\_;

наименование временно занимаемой должности в финансовой организации – \_\_\_\_\_;

срок, на который временно возложены обязанности, – \_\_\_\_\_;

основания временного возложения обязанностей – \_\_\_\_\_;

Сообщаем<sup>5</sup>, что письмом от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ в Банк России в отношении \_\_\_\_\_ направлены следующие документы: \_\_\_\_\_,  
и настоящим уведомлением подтверждаем, что сведения в ранее представленных документах не изменились.

<sup>3</sup> В случае назначения (в том числе временно) должностного лица кредитной организации указывается часть третья статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в случае назначения (в том числе временно) должностного лица пенсионного фонда - пункт 9 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в случае назначения (в том числе временно) должностного лица страховой организации - пункт 7<sup>7</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в случае назначения (в том числе временно) должностного лица управляющей компании - пункт 9<sup>6</sup> статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах». в случае назначения (в том числе временно) должностного лица микрофинансовой компании - часть 8 статьи 4<sup>1-1</sup> Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

<sup>4</sup> Заполняется в случае уведомления о временном возложении обязанностей должностного лица финансовой организации.

<sup>5</sup> Сообщение включается в уведомление в случае, указанном в пункте 2.5 настоящего Указания.

Приложение:

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

\_\_\_\_\_  
(наименование должности единоличного  
исполнительного органа финансовой  
организации (иного уполномоченного лица  
финансовой организации))

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(дата подписания)

Приложение 2

к Указанию банка России

от \_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, и ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

(рекомендуемый образец)

Центральный банк Российской Федерации

\_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения)

АНКЕТА

лица, назначенного (в том числе временно) на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя 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 в случае, если указанный документ составлен на иностранном	
---	---	--



	языке, указываются также на русском языке). Если изменялись 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 последнего), 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 (принявшей) 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 <sup>6</sup>	Подпись
1	2

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) лица, назначенного на должность)

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

\_\_\_\_\_  
(дата подписания анкеты лицом,  
назначенным на должность)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

### 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)).

<sup>6</sup> В случае назначения (в том числе временно) должностного лица кредитной организации указывается часть 3 статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в случае назначения (в том числе временно) должностного лица пенсионного фонда - пункт 9 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», в случае назначения (в том числе временно) должностного лица страховой организации - пункт 7<sup>7</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в случае назначения (в том числе временно) должностного лица управляющей компании - пункт 9<sup>6</sup> статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»; в случае назначения (в том числе временно) должностного лица микрофинансовой компании - часть 8 статьи 4<sup>1-1</sup> Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

3. В строках 9.2 и 9.3 Раздела 1 «Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности» сведения заполняются за последние пять лет (10 лет для кредитных организаций), предшествующих дате назначения лица на должность.

4. В строке 10 Раздела 1 «Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности» 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 физического лица не соответствующей требованиям, установленным федеральным законом, регулирующим деятельность финансовой организации.

При наличии основания для признания деловой репутации лица несоответствующей требованиям, установленным федеральным законом, регулирующим деятельность финансовой организации, 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 суда, 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 которая исключена из реестра);

с приложением к анкете соответствующих подтверждающих документов, например: надлежащим образом заверенных копий 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 подразделение Банка России новой анкеты в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Указания в новой анкете заполняются строки 1 и 4 раздела 1 «Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности» и строки, по которым произошли изменения.

Приложение 3

к Указанию банка России

от \_\_\_\_\_ 2017 года № \_\_\_\_\_

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, и ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

(форма)<sup>7</sup>

Центральный банк Российской Федерации

\_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Уведомление об освобождении (в том числе временно)<sup>8</sup> руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы внутреннего аудита или специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию системы 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 которой назначено лицо)

<sup>7</sup> Рекомендуемый образец - для кредитных организаций.

<sup>8</sup> Нужно подчеркнуть.

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

с «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. от должности \_\_\_\_\_  
(полное наименование должности)  
освобожден (освобождена) \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии последнего))

Приложение: копия решения финансовой организации об освобождении лица  
от должности.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности единоличного  
исполнительного органа финансовой  
организации (иного уполномоченного лица  
финансовой организации)

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(дата подписания)

<sup>9</sup> Указывается соответственно часть третья статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», пункт 9 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», пункт 7<sup>7</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», пункт 9<sup>6</sup> статьи 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или часть 8 статьи 4<sup>1-1</sup> Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».