



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 11 » августа 2017 г.

№ 4488-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**Об организации и осуществлении в Банке России деятельности  
кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых  
организаций в сфере финансового рынка**

Настоящее Указание на основании 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, «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 19 июля 2017 года) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает порядок организации и осуществления в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций (далее – НФО) и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (далее – СРО).

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Департамент страхового рынка, Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка, Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления, Департамент микрофинансового рынка и территориальные учреждения Банка России, осуществляющие в рамках своей компетенции контроль и надзор за соблюдением НФО и СРО (далее при совместном упоминании – поднадзорные организации) требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (далее – профильные подразделения), определяют работников профильных подразделений, ответственных за осуществление предусмотренных настоящим Указанием функций по контролю и надзору в отношении соответствующих поднадзорных организаций (далее – кураторы).

1.2. Целью организации и осуществления в Банке России деятельности кураторов является повышение эффективности осуществления Банком России контроля и надзора за деятельностью соответствующих поднадзорных организаций, включая принятие профильными подразделениями решений в рамках осуществления Банком России указанного контроля и надзора, посредством проведения мониторинга

деятельности поднадзорных организаций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и выявления рисков в деятельности поднадзорной организации, включая риски, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости поднадзорной организации, нарушению непрерывности деятельности поднадзорной организации и (или) иным неблагоприятным последствиям, которые могут привести к отсутствию возможности осуществления деятельности поднадзорной организации (далее – риски поднадзорной организации).

1.3. Определение кураторов в отношении страховых организаций, порядок осуществления и прекращения ими своей деятельности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 447-П «О кураторах страховых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 мая 2015 года № 37236.

1.4. Положения настоящего Указания не распространяются на центральных контрагентов, являющихся небанковскими кредитными организациями, а также на некредитные финансовые организации, осуществляющие виды деятельности, указанные в пунктах 14–16 части первой статьи 76<sup>1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

## **Глава 2. Порядок определения куратора в отношении поднадзорной организации и прекращения им своей деятельности**

2.1. Профильные подразделения устанавливают перечень поднадзорных им организаций, в отношении которых кураторы осуществляют предусмотренные настоящим Указанием функции по

контролю и надзору (далее – перечень). Куратор может осуществлять предусмотренные настоящим Указанием функции по контролю и надзору в отношении одной или нескольких поднадзорных организаций.

2.2. Определение куратора в отношении поднадзорной организации, указанной в перечне, осуществляется на основании решения руководителя профильного подразделения (лица, его замещающего), принимаемого с учетом личных и профессиональных качеств работника профильного подразделения, занимающего должность не ниже ведущего специалиста, при соответствии такого работника требованиям, установленным пунктом 2.3 настоящего Указания.

Решение руководителя профильного подразделения (лица, его замещающего) об определении куратора в отношении поднадзорной организации оформляется распорядительным документом профильного подразделения.

Одновременно с определением куратора в отношении поднадзорной организации профильное подразделение определяет лиц, временно исполняющих обязанности куратора в случае его отсутствия (далее – лица, замещающие куратора).

Положения настоящего Указания распространяются также на лиц, замещающих куратора.

2.3. Определение работника профильного подразделения куратором в отношении поднадзорной организации осуществляется, если у такого работника отсутствует конфликт интересов с указанной поднадзорной организацией в значении, установленном Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 52, ст. 6228; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; 2013, № 19, ст. 2329; № 40, ст. 5031; № 52, ст. 6961, ст. 7542; 2015, № 41,

ст. 5639; № 45, ст. 6204; № 48, ст. 6720; 2016, № 7, ст. 912; № 27, ст. 4169; 2017, № 15, ст. 2139), в том числе в случае отсутствия указанных в абзацах третьем – седьмом настоящего пункта ситуаций, при которых личная заинтересованность (прямая или косвенная) такого работника влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное осуществление им предусмотренных настоящим Указанием функций по контролю и надзору в отношении поднадзорной организации.

В целях настоящего Указания под ситуациями, при которых личная заинтересованность (прямая или косвенная) работника, определяемого куратором, влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное осуществление им предусмотренных настоящим Указанием функций по контролю и надзору в отношении поднадзорной организации функций, понимаются ситуации, при которых такой работник:

состоит в семейных или родственных отношениях (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками), членами совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорной организации, с лицами, осуществляющими прямой или косвенный контроль за акционерами (участниками) поднадзорной организации, с лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителями, членами коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера поднадзорной организации (ее филиала) (иным лицом, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета), если перечисленные лица самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления

поднадзорной организации, с руководителем службы внутреннего контроля (контролером), руководителем службы внутреннего аудита (внутренним аудитором) поднадзорной организации;

состоит в семейных или родственных отношениях с акционерами (участниками) аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита и (или) которой проводился аудит поднадзорной организации в течение трех календарных лет, предшествующих дате принятия решения руководителя профильного подразделения об определении такого работника куратором в отношении поднадзорной организации, с актуарием, проводившим актуарное оценивание поднадзорной организации в течение трех календарных лет, предшествующих дате принятия решения руководителя профильного подразделения об определении такого работника куратором в отношении поднадзорной организации, с членами совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии), с членами коллегиального исполнительного органа (при его наличии), а также с единоличным исполнительным органом либо его заместителем указанных субъектов, если перечисленные лица самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления указанных субъектов;

имел в течение трех календарных лет, предшествующих дате принятия решения руководителя профильного подразделения об определении такого работника куратором в отношении поднадзорной организации, трудовые отношения с данной поднадзорной организацией и (или) входил в течение указанного срока в состав органов управления данной поднадзорной организации;

владеет ценными бумагами (включая акции), а также долями в

уставном капитале поднадзорной организации;

имеет договорные отношения, за исключением договорных отношений, возникающих в силу требований действующего законодательства Российской Федерации, с поднадзорной организацией.

Руководитель профильного подразделения (лицо, его замещающее) с учетом особенностей деятельности поднадзорной организации может устанавливать дополнительные требования к указанному в настоящем пункте работнику при условии, что такие требования не являются дополнительными по отношению к требованиям, определенным должностной инструкцией такого работника.

2.4. Куратор прекращает осуществление своей деятельности на основании решения руководителя профильного подразделения (лица, его замещающего) о прекращении деятельности куратора, оформляемого распорядительным документом профильного подразделения, в случае:

осуществления им предусмотренных настоящим Указанием функций по контролю и надзору в отношении поднадзорной организации в течение трех календарных лет подряд, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым пункта 3.1 настоящего Указания;

получения от куратора информации, указанной в пункте 3.3 настоящего Указания;

выявления фактов, свидетельствующих о ненадлежащем исполнении куратором своих функций;

выявления фактов, свидетельствующих об отсутствии возможности осуществления куратором своих функций (например, увольнение, длительная болезнь, длительная командировка).

2.5. Решение руководителя профильного подразделения о прекращении деятельности куратора принимается в течение 10 рабочих дней со дня наступления случаев, указанных в пункте 2.4 настоящего Указания.

2.6. Не позднее 10 рабочих дней со дня наступления случаев, указанных в пункте 2.4 настоящего Указания, профильные подразделения определяют нового куратора в отношении поднадзорной организации в порядке, установленном настоящей главой.

### **Глава 3. Порядок осуществления куратором своей деятельности**

3.1. Куратор осуществляет предусмотренные настоящим Указанием функции по контролю и надзору в отношении поднадзорной организации не более трех календарных лет подряд.

По решению руководителя профильного подразделения (лица, его замещающего), оформляемого распорядительным документом профильного подразделения, срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, может быть продлен, но не более чем на один год.

3.2. При осуществлении своей деятельности куратор руководствуется требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе требованиями нормативных и иных актов Банка России, нормативных актов органов государственной власти Российской Федерации, регулирующих деятельность поднадзорных организаций.

3.3. Куратор обязан письменно проинформировать руководителя профильного подразделения (лицо, его замещающее) о возникновении обстоятельств, повлекших несоответствие куратора требованиям, указанным в пункте 2.3 настоящего Указания, в течение пяти рабочих дней со дня, когда куратору стало известно о таких обстоятельствах.

3.4. Куратор в рамках осуществления мониторинга деятельности поднадзорной организации на регулярной основе выполняет в том числе следующие функции:



анализирует отчетность поднадзорной организации и иные сведения о деятельности поднадзорной организации, поступающие в профильное подразделение от поднадзорной организации, иных подразделений Банка России, физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций, на предмет соответствия деятельности поднадзорной организации требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, включая соответствие лицензионным требованиям и условиям, а также на предмет наличия рисков поднадзорной организации;

осуществляет в порядке, определяемом в распорядительных и иных документах профильного подразделения, работником которого является куратор, с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, оценку наличия и соответствия законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, внутренних документов поднадзорной организации, а также соблюдение таких внутренних документов при осуществлении поднадзорной организацией своей деятельности;

анализирует функционирование системы корпоративного управления, в том числе структуру органов управления, организационную структуру поднадзорной организации на предмет соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, для отдельных поднадзорных организаций, а также на предмет наличия рисков поднадзорной организации;

анализирует организацию внутреннего контроля, системы управления рисками, программно-технических средств поднадзорной организации на предмет соответствия требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России (в случае установления законодательством Российской Федерации, в том числе

нормативными актами Банка России, соответствующих требований к поднадзорной организации);

осуществляет оценку качества и своевременности проводимых контрольно-надзорных мероприятий СРО в отношении своих членов, а также контроль за надлежащим исполнением функций, переданных СРО Банком России (в случае если поднадзорная организация является СРО).

3.5. При осуществлении мониторинга деятельности поднадзорной организации куратор использует информацию, полученную в том числе в рамках:

взаимодействия со структурными подразделениями Банка России по вопросам осуществления контроля и надзора за поднадзорной организацией, в отношении которой куратор осуществляет предусмотренные настоящим Указанием функции по контролю и надзору, включая взаимодействие со структурным подразделением Банка России, организующим и проводящим проверку поднадзорной организации, руководителем рабочей группы по вопросам предпроверочной подготовки, организации, проведения и мониторинга проверки поднадзорной организации, а также рассмотрения результатов ее проверки;

участия в совещаниях с представителями поднадзорной организации, проводимых в том числе в связи с проверкой поднадзорной организации в соответствии с пунктом 5.4 Инструкции Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций и некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» и пунктом 8.6 Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и

саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций» (далее – Инструкция Банка России № 156-И);

участия в проверке поднадзорной организации в случае привлечения его в качестве члена рабочей группы в порядке, установленном главой 5 Инструкции Банка России № 156-И;

участия в заседаниях, собраниях и иных мероприятиях, проводимых поднадзорной организацией, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России;

осуществления полномочий члена временной администрации поднадзорной организации в случае его включения в состав такой временной администрации, решение о назначении которой принято Банком России.

3.6. По результатам мониторинга деятельности поднадзорной организации куратор:

осуществляет аккумулирование и фиксацию информации о деятельности и финансовом состоянии поднадзорной организации, включающей в том числе сведения, содержащиеся в электронных базах данных Банка России и в документах, образующихся в деятельности подразделений Банка России;

подготавливает аналитические записки и заключения о деятельности поднадзорной организации в порядке, определяемом в распорядительных и иных документах профильного подразделения, работником которого является куратор, с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России;

в случае выявления нарушений поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и (или) рисков поднадзорной организации подготавливает и представляет руководителю профильного подразделения (лицу, его замещающему), работником которого является куратор, или

уполномоченному им лицу информацию о выявленных нарушениях и (или) рисках, а также предложения о применении мер воздействия к поднадзорной организации и (или) об изменении форм и методов надзора в отношении поднадзорной организации;

подготавливает и представляет руководителю профильного подразделения (лицу, его замещающему), работником которого является куратор, или уполномоченному им лицу предложения об инициировании проведения плановой или внеплановой проверки поднадзорной организации в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 156-И.

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

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина