

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, службы внутреннего аудита и специальному должностному лицу кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками (руководителю службы управления рисками), специальному должностному лицу и специалисту негосударственного пенсионного фонда, к ревизору (руководителю ревизионной комиссии) и специальному должностному лицу страховой организации, сотруднику службы внутреннего контроля, специальному должностному лицу и специалисту управляющей компании, к специальному должностному лицу микрофинансовой компании, а также о порядке направления в Банк России информации о назначении (освобождении) указанных лиц и порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

Настоящее Указание на основании статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004,

№ 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 30, ст. 4456, опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> 31.07.2017) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьи 11¹⁻² Федерального закона от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31,

ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4754) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; № 31, ст. 4754; 2017, № 31, ст. 4754; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2017 года) (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27,

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

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

должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками (руководитель отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) (далее – лицо, ответственное за систему управления рисками) в негосударственном пенсионном фонде;

работник негосударственного пенсионного фонда или его филиала, в должностные обязанности которого входят функции непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке (далее – специалист негосударственного пенсионного фонда);

лицо, осуществляющее функции ревизора (руководителя ревизионной комиссии) (далее – ревизор) страховой организации;

сотрудник службы внутреннего контроля, осуществляющий внутренний контроль (далее – сотрудник службы внутреннего контроля) в управляющей компании;

работник управляющей компании или ее филиала, в должностные обязанности которого входят функции, непосредственно связанные с осуществлением деятельности на финансовом рынке (далее – специалист управляющей компании);

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,

а также порядок направления в Банк России уведомления о назначении на должность (освобождении от должности) указанных лиц, форму уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений

и порядок проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Глава 1. Требования к руководителям служб и специальному должностному лицу кредитной организации

1.1. Лицо при назначении его на должность руководителя службы кредитной организации или специального должностного лица в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

1.2.1. 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.

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

Документ (документы) о квалификации, подтверждающий (подтверждающие) повышение или присвоение квалификации (удостоверение о повышении квалификации или диплом о профессиональной

переподготовке), представленный (представленные) лицом, назначаемым на должность руководителя службы кредитной организации, должен (должны) соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации об образовании.

Форма и продолжительность дополнительного профессионального образования, необходимые для выполнения функций по должности руководителя службы кредитной организации, определяются внутренними документами кредитной организации с учетом характера и масштаба осуществляемых кредитной организацией операций, уровня и сочетания принимаемых кредитной организацией рисков.

1.2.2. Иметь стаж работы:

не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, являются наиболее значимыми для 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.

При оценке соответствия лица, назначаемого на должность руководителя службы кредитной организации, квалификационным требованиям, установленным настоящим пунктом, учитывается, в том числе стаж работы в иностранном банке при осуществлении функций по должностям, перечисленным в абзаце втором настоящего подпункта, а также в качестве специалиста, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта.

1.2.3. Назначение на должность руководителя службы кредитной организации лица, в непосредственные служебные обязанности которого входили отдельные функции надзора или контроля за этой же кредитной организацией, допускается не ранее чем через один год после фактического прекращения осуществления данным лицом указанных служебных обязанностей.

1.3. Лицо при назначении его на должность специального должностного лица и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2004 года № 6003.

1.4. Оценка соответствия руководителя службы кредитной организации и специального должностного лица, включая временное исполнение должностных обязанностей, требованиям к деловой репутации и квалификационным требованиям проводится Западным или Восточным (в

зависимости от подведомственности кредитной организации) центром допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (далее – Центр допуска) (далее – уполномоченное структурное подразделение), при получении от кредитной организации документов, предусмотренных пунктами 1.5 и 1.7 настоящего Указания, на основании всех имеющихся в Банке России документально подтвержденных сведений, а также на постоянной основе при осуществлении надзора за деятельностью кредитной организации.

1.5. 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).

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):

копия документа, в котором зафиксировано назначение лица на должность;

копия документа, удостоверяющего личность назначенного лица;

анкета лица, назначенного на должность руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита или специального должностного лица кредитной организации (приложение 2 к настоящему Указанию);

копия документа об образовании, предусмотренного законодательством Российской Федерации об образовании (в случае получения образования за пределами Российской Федерации – копии свидетельства о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданного

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, 11.01.2016, № 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) (далее – копия документа, подтверждающего сведения об образовании);

копии документов, подтверждающих получение лицом дополнительного профессионального образования, в том числе повышение квалификации;

копия трудовой книжки, копии трудовых договоров или иных документов, подтверждающих сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, за десять лет, предшествующих дате назначения лица на должность;

по усмотрению лица, заполнившего и подписавшего анкету, могут быть представлены иные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, установленным пунктами 1.1 - 1.3 настоящего Указания, и (или) документы, подтверждающие сведения, указанные в представленной анкете.

В случае если на должность руководителя службы кредитной

организации или специального должностного лица назначен иностранный гражданин или лицо без гражданства, к уведомлению о назначении также должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

1.6. Уполномоченное структурное подразделение в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения уведомления, указанного в пункте 1.5 настоящего Указания, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения, связанные с изменением руководителей служб кредитной организации и (или) специального должностного лица.

1.7. Если кредитной организацией представлен неполный комплект документов, установленных пунктом 1.5 настоящего Указания, и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом, и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения), в целях оценки соответствия руководителя службы кредитной организации или специального должностного лица требованиям, установленным пунктами 1.1 - 1.3 настоящего Указания, уполномоченное структурное подразделение направляет в кредитную организацию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов.

1.8. Кредитная организация обязана в соответствии с запросами уполномоченного структурного подразделения и в установленный в них срок представлять в уполномоченное структурное подразделение необходимые документы (надлежащим образом заверенные копии).

1.9. Уполномоченное структурное подразделение в соответствии со статьей 61¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» вправе запрашивать у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц

информацию, необходимую для оценки деловой репутации лица, назначенного на должность руководителя службы кредитной организации или специального должностного лица, в соответствии с критериями, установленными пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1.10. Уполномоченное структурное подразделение рассматривает все необходимые документы о лице, назначенном на должность руководителя службы кредитной организации или специальном должностном лице, в течение 30 дней со дня их получения.

1.11. Кредитная организация в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от руководителя службы кредитной организации или специального должностного лица 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 уполномоченное структурное подразделение с приложением подтверждающих документов (надлежащим образом заверенных копий).

В новой анкете заполняются пункты 1 и 4 раздела 1 и пункты, по которым произошли изменения.

1.12. В случае освобождения лица от должности руководителя службы кредитной организации или специального должностного лица кредитная организация направляет уведомление об этом (приложение 3 к настоящему Указанию) в уполномоченное структурное подразделение не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением надлежащим образом заверенной копии документа, в котором зафиксировано освобождение лица от должности с указанием основания освобождения лица от должности.

1.13. Уполномоченное структурное подразделение в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 1.12 настоящего Указания, направляет в кредитную организацию запрос о

представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов, если кредитной организацией не представлен прилагаемый к уведомлению документ и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения).

1.14. Уполномоченное структурное подразделение в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 1.12 настоящего Указания, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения, связанные с изменением в составе руководителей служб кредитной организации и (или) специального должностного лица.

1.15. Кредитная организация внутренним документом определяет порядок контроля за соответствием руководителя службы кредитной организации и специального должностного лица требованиям, предусмотренным пунктами 1.1 - 1.3 настоящего Указания, содержащий, в том числе, порядок получения необходимых документов с фиксацией даты их получения, порядок актуализации ранее полученных сведений, порядок ее уведомления руководителем службы кредитной организации и специальным должностным лицом о наличии оснований, не позволяющих признать его соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, а также порядок хранения копий документов, направленных в уполномоченное структурное подразделение в соответствии с настоящим Указанием.

Документы, на основании которых кредитная организация проводила оценку соответствия руководителя службы кредитной организации или специального должностного лица требованиям, предусмотренным пунктами 1.1 - 1.3 настоящего Указания, хранятся кредитной организацией не менее пяти лет со дня их получения.

1.16. Документы, представляемые кредитной организацией в соответствии с настоящим Указанием, могут быть направлены в структурное

подразделение Банка России в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. В таком случае взаимодействие между кредитной организацией и структурным подразделением Банка России осуществляется в электронном виде.

Глава 2. Требования к лицу, ответственному за систему управления рисками в негосударственном пенсионном фонде, специальному должностному лицу и специалисту фонда

2.1. Лицо при назначении его на должность лица, ответственного за систему управления рисками в негосударственном пенсионном фонде (далее – фонд), специального должностного лица или специалиста фонда и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 3 статьи 6² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах».

2.2. Лицо при назначении его на должность лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

2.2.1. Иметь высшее образование и квалификацию в области управления рисками.

Квалификация в области управления рисками, которую имеет лицо, назначаемое на должность лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, признается достаточной в случае, если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками и обладает профессиональными навыками в этой области.

Документ (документы) о квалификации, подтверждающий (подтверждающие) повышение или присвоение квалификации (удостоверение о повышении квалификации или диплом о профессиональной переподготовке), представленный (представленные) лицом, назначаемым на должность лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, должен (должны) соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации об образовании.

Форма и продолжительность дополнительного профессионального образования, необходимые для выполнения функций по должности лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, определяются внутренними документами фонда с учетом характера и масштаба осуществляемых фондом операций, уровня и сочетания принимаемых фондом рисков.

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

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

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

2.3. Лицо при назначении его на должность специального должностного лица фонда и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным 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 (далее – Указание Банка России № 3470-У).

2.4. Лицо при назначении его на должность специалиста фонда и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно иметь квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию и не иметь факта аннулирования такого квалификационного аттестата в течение последних пяти лет, предшествующих дате его назначения на должность специалиста фонда.

2.5. Оценка соответствия лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица или специалиста фонда, включая временное исполнение должностных обязанностей, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации проводится Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (далее – Департамент допуска), при получении от фонда документов, предусмотренных пунктами 2.7 и 2.13 настоящего Указания, на основании всех имеющихся в Банке России документально

подтвержденных сведений, а также на постоянной основе при осуществлении надзора за деятельностью фонда.

2.7. Фонд в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица или специалиста фонда должен направить в Департамент допуска уведомление о назначении на указанную должность (приложение 1 к настоящему Указанию).

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):

копия документа, в котором зафиксировано назначение лица на должность;

копия документа, удостоверяющего личность назначенного лица;

анкета лица, назначенного на должность лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица или специалиста фонда (приложение 2 к настоящему Указанию);

копия документа, подтверждающего сведения об образовании;

копии документов, подтверждающих получение лицом дополнительного профессионального образования, в том числе повышение квалификации;

копия трудовой книжки, копии трудовых договоров или иных документов, подтверждающих сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, за пять лет, предшествующих дате назначения лица на должность;

копии квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (не

представляется в отношении специального должностного лица);

по усмотрению лица, заполнившего и подписавшего анкету, могут быть представлены иные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, установленным пунктами 2.1 - 2.4 настоящего Указания, и (или) документы, подтверждающие сведения, указанные в представленной анкете.

В случае если на должность лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица или специалиста фонда назначен иностранный гражданин или лицо без гражданства, к уведомлению о назначении также должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

2.8. Департамент допуска в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения уведомления, указанного в пункте 2.7 настоящего Указания, вносит в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов сведения, связанные с изменением сведений о лице, ответственном за систему управления рисками в фонде, специальном должностном лице или специалисте фонда.

Сведения о должностных лицах, временно (менее двух месяцев) исполняющих обязанности, в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов не вносятся.

2.9. Если фондом представлен неполный комплект документов, установленных пунктом 2.7 настоящего Указания, и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения), в целях оценки соответствия лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица и специалиста фонда требованиям,

установленным пунктами 2.1 - 2.5 настоящего Указания, Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления фонда о назначении лица на указанные должности направляет в фонд запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов.

2.10. Фонд обязан в соответствии с запросами Департамента допуска и в установленный в них срок представлять в Департамент допуска необходимые документы (надлежащим образом заверенные копии).

2.11. Департамент допуска рассматривает все необходимые документы о лице, назначенном на должность лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица или специалиста фонда, в течение 30 дней со дня их получения.

2.12. Фонд в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица или специалиста фонда 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).

В новой анкете заполняются пункты 1 и 4 раздела 1 и пункты, по которым произошли изменения.

2.13. Фонд в случае освобождения от должности лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица или специалиста фонда направляет в Департамент допуска уведомление об освобождении должностного лица (приложение 3 к настоящему Указанию) 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 лица от должности.

2.14. Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления об освобождении должностного лица, указанного в пункте 2.13 настоящего Указания, направляет в фонд запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов, если фондом не представлен прилагаемый к уведомлению документ и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения).

2.15. Департамент допуска в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 2.13 настоящего Указания, вносит в реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов сведения об освобождении лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица или специалиста фонда.

2.16. Фонд внутренними документами определяет порядок контроля за соответствием лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица и специалиста фонда требованиям, предусмотренным пунктами 2.1 - 2.5 настоящего Указания, в том числе порядок его уведомления лицами, осуществляющими в фонде 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.

Документы, на основании которых фонд проводил оценку соответствия лица, ответственного за систему управления рисками в фонде, специального должностного лица и специалиста фонда требованиям, предусмотренным пунктами 2.1 - 2.5 настоящего Указания, хранятся фондом не менее пяти лет со дня их получения.

2.16. Документы, представляемые фондом в соответствии с настоящим Указанием, могут быть направлены в Банк России в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. В таком

случае взаимодействие между фондом и Департаментом допуска осуществляется в электронном виде.

Глава 3. Требования к ревизору и специальному должностному лицу страховой организации

3.1. Лицо при назначении его на должность ревизора или специального должностного лица страховой организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

3.2. Лицо при назначении его на должность ревизора, включая временное возложение должностных обязанностей, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

3.2.1. Иметь высшее образование.

3.2.2. Иметь стаж работы в подразделении субъекта страхового дела на должности, связанной с осуществлением финансовой деятельности и (или) с правовыми вопросами, не менее одного года.

3.3. Лицо при назначении его на должность специального должностного лица страховой организации 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.

3.4. Оценка соответствия ревизора или специального должностного лица страховой организации, включая временное исполнение должностных обязанностей, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации проводится Департаментом допуска при получении от страховой организации документов, предусмотренных пунктами 3.5 и 3.11 настоящего

Указания, на основании всех имеющихся в Банке России документально подтвержденных сведений, а также на постоянной основе при осуществлении надзора за деятельностью страховой организации.

3.5. Страховая организация в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность ревизора или специального должностного лица страховой организации должна направить в Департамент допуска уведомление о назначении на указанную должность (приложение 1 к настоящему Указанию).

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):

копия документа, в котором зафиксировано назначение лица на должность;

копия документа, удостоверяющего личность назначенного лица;

анкета лица, назначенного на должность ревизора или специального должностного лица страховой организации (приложение 2 к настоящему Указанию);

копия документа, подтверждающего сведения об образовании;

копии документов, подтверждающих получение лицом дополнительного профессионального образования, в том числе повышение квалификации;

копия трудовой книжки, копии трудовых договоров или иных документов, подтверждающих сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, за пять лет, предшествующих дате назначения лица на должность;

по усмотрению лица, заполнившего и подписавшего анкету лица, назначенного на должность, могут быть представлены иные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, установленным пунктами

3.1 - 3.3 настоящего Указания, и (или) документы, подтверждающие сведения, указанные в представленной анкете.

В случае если на должность ревизора или специального должностного лица страховой организации назначен иностранный гражданин или лицо без гражданства, к уведомлению о назначении также должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

3.6. Департамент допуска в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения уведомления, указанного в пункте 3.5 настоящего Указания, вносит в единый государственный реестр субъектов страхового дела сведения, связанные с изменением ревизора или специального должностного лица страховой организации.

3.7. Если страховой организацией представлен неполный комплект документов, установленных пунктом 3.5 настоящего Указания, и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом, и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения), в целях оценки соответствия ревизора или специального должностного лица требованиям, установленным пунктами 3.1 - 3.3 настоящего Указания, Департамент допуска направляет в страховую организацию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов.

3.8. Страховая организация обязана в соответствии с запросами Департамента допуска и в установленный в них срок представлять в Департамент допуска необходимые документы (надлежащим образом заверенные копии).

3.9. Департамент допуска рассматривает все необходимые документы о лице, назначенном на должность ревизора или специального должностного лица страховой организации, в течение 30 дней со дня их получения.

3.10. Страховая организация в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от ревизора или специального должностного лица 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).

В новой анкете заполняются пункты 1 и 4 раздела 1 и пункты, по которым произошли изменения.

3.11. В случае освобождения лица от должности ревизора или специального должностного лица страховая организация 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 ревизора или специального должностного лица с указанием основания освобождения лица от должности.

3.12. Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 3.11 настоящего Указания, направляет в страховую организацию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов, если страховой организацией не представлен прилагаемый к уведомлению документ и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения).

3.13. Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 3.11 настоящего Указания, вносит в единый государственный реестр субъектов страхового дела

сведения об освобождении ревизора или специального должностного лица страховой организации.

3.14. Страховая организация внутренними документами определяет порядок контроля за соответствием ревизора и специального должностного лица требованиям, предусмотренным пунктами 3.1 - 3.3 настоящего Указания, в том числе порядок ее уведомления лицами, осуществляющими в страховой организации 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.

Документы, на основании которых страховая организация проводила оценку соответствия ревизора или специального должностного лица требованиям, предусмотренным пунктами 3.1 - 3.3 настоящего Указания, хранятся страховой организацией не менее пяти лет со дня их получения.

3.15. Документы, представляемые страховой организацией в соответствии с настоящим Указанием, могут быть направлены в Банк России в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. В таком случае взаимодействие между страховой организацией и Департаментом допуска осуществляется в электронном виде.

Глава 4. Требования к сотруднику службы внутреннего контроля, специальному должностному лицу и специалисту управляющей компании

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».

4.2. Лицо при назначении его на должность сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

4.2.1. Иметь образование не ниже среднего профессионального.

4.2.2. Иметь стаж работы в должности не ниже специалиста управляющей компании, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, не менее одного года.

4.2.3. Иметь квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами или соответствующий ему квалификационный аттестат.

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, предшествующих дате назначения на должность сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании.

4.3. 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.

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 подтвержденных сведений, а также на постоянной основе при осуществлении надзора за деятельностью управляющей компании.

4.5. Управляющая компания в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании должна направить в Департамент допуска уведомление о назначении на указанную должность (приложение 1 к настоящему Указанию).

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):

копия документа, в котором зафиксировано назначение лица на должность;

копия документа, удостоверяющего личность назначенного лица;

анкета лица, назначенного на должность сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании (приложение 2 к настоящему Указанию);

копия документа, подтверждающего сведения об образовании;

копии документов, подтверждающих получение лицом дополнительного профессионального образования, в том числе повышение квалификации;

копия трудовой книжки, копии трудовых договоров или иных документов, подтверждающих сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, за пять лет, предшествующих дате назначения лица на должность;

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);

по усмотрению лица, заполнившего и подписавшего анкету, могут быть представлены иные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, установленным пунктами 4.1 - 4.3 настоящего Указания, и (или) документы, подтверждающие сведения, указанные в представленной анкете.

В случае если на должность сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании назначен иностранный гражданин или лицо без гражданства, к уведомлению о назначении также должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

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 компании.

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.

4.7. Если управляющей компанией представлен неполный комплект документов, установленных пунктом 4.5 настоящего Указания, и (или)

представленные документы оформлены ненадлежащим образом, и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения), в целях оценки соответствия сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании требованиям, установленным пунктами 4.1 - 4.3 настоящего Указания, Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления управляющей компании о назначении лица на указанные должности направляет в управляющую компанию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов.

4.8. Управляющая компания обязана в соответствии с запросами Департамента допуска и в установленный в них срок представлять в Департамент допуска необходимые документы (надлежащим образом заверенные копии).

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.

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).

В новой анкете заполняются пункты 1 и 4 раздела 1 и пункты, по которым произошли изменения.

4.11. 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.

4.12. Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 4.11 настоящего Указания, направляет в управляющую компанию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов, если управляющей компанией не представлен прилагаемый к уведомлению документ, и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом, и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения).

4.13. Департамент допуска в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 4.11 настоящего Указания, вносит в реестр лицензий управляющих компаний сведения об освобождении сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица или специалиста управляющей компании.

4.14. Управляющая компания внутренними документами определяет порядок контроля за соответствием сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющей компании, 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.

Документы, на основании которых управляющая компания проводила оценку соответствия сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющей компании

требованиям, предусмотренным пунктами 4.1 - 4.3 настоящего Указания, хранятся управляющей компанией не менее пяти лет со дня их получения.

4.15. Документы, представляемые управляющей компанией в соответствии с настоящим Указанием, могут быть направлены в Банк России в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. В таком случае взаимодействие между управляющей компанией и Департаментом допуска осуществляется в электронном виде.

Глава 5. Требования к специальному должностному лицу микрофинансовой компании

5.1. Лицо при назначении его на должность специального должностного лица микрофинансовой компании и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», и квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 3470-У.

5.2. Оценка соответствия специального должностного лица микрофинансовой компании, включая временное исполнение должностных обязанностей, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, проводится Департаментом допуска при получении от микрофинансовой компании документов, предусмотренных пунктами 5.3 и 5.9 настоящего Указания, на основании всех имеющихся в Банке России документально подтвержденных сведений, на основании всех имеющихся в Банке России документально подтвержденных сведений, а также на постоянной основе при осуществлении надзора за деятельностью микрофинансовой компании.

5.3. Микрофинансовая компания в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность специального должностного лица должна направить в Департамент допуска уведомление о назначении на указанную должность (приложение 1 к настоящему Указанию).

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):

копия документа, в котором зафиксировано назначение лица на должность;

копия документа, удостоверяющего личность назначенного лица;

анкета лица, назначенного на должность сотрудника специального должностного лица микрофинансовой компании (приложение 2 к настоящему Указанию);

копия документа, подтверждающего сведения об образовании;

копии документов, подтверждающих получение лицом дополнительного профессионального образования, в том числе повышение квалификации;

копия трудовой книжки, копии трудовых договоров или иных документов, подтверждающих сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, за пять лет, предшествующих дате назначения лица на должность;

по усмотрению лица, заполнившего и подписавшего анкету, могут быть представлены иные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, установленным пунктом 5.1 настоящего Указания, и (или) документы, подтверждающие сведения, указанные в представленной анкете.

В случае если на должность специального должностного лица микрофинансовой компании назначен иностранный гражданин или лицо без гражданства, к уведомлению о назначении также должны быть приложены

надлежащим образом заверенные копии документов, полученных в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

5.4. Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 5.3 настоящего Указания, вносит в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения, связанные с изменением специального должностного лица микрофинансовой компании.

Сведения о должностных лицах, временно (менее двух месяцев) исполняющих обязанности специального должностного лица микрофинансовой компании в государственный реестр микрофинансовых организаций не вносятся.

5.5. Если микрофинансовой компанией представлен неполный комплект документов, установленных пунктом 5.3 настоящего Указания, и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом, и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения) в целях оценки соответствия специального должностного лица микрофинансовой компании требованиям, установленным пунктами 5.1 настоящего Указания, Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления микрофинансовой компании о назначении лица на указанную должность направляет в микрофинансовую компанию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов.

5.6. Микрофинансовая компания обязана в соответствии с запросами уполномоченного структурного подразделения и в установленный в них срок представлять в Департамент допуска необходимые документы (надлежащим образом заверенные копии).

5.7. Департамент допуска рассматривает все необходимые документы о лице, назначенном на должность специального должностного лица микрофинансовой компании, в течение 30 дней со дня их получения.

5.8. Микрофинансовая компания в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от специального должностного лица 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).

В новой анкете заполняются пункты 1 и 4 раздела 1 и пункты, по которым произошли изменения.

5.9. В случае освобождения лица от должности специального должностного лица микрофинансовая компания направляет уведомление об этом (приложение 3 к настоящему Указанию) в Департамент допуска в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, с приложением копии документа, в котором зафиксировано освобождение лица от должности с указанием основания освобождения от должности.

5.10. Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 5.9 настоящего Указания, направляет в микрофинансовую компанию запрос о представлении необходимых и (или) исправленных и (или) дополнительных документов, если микрофинансовой компанией не представлен прилагаемый к уведомлению документ и (или) представленные документы оформлены ненадлежащим образом и (или) содержат информацию, требующую подтверждения (дополнения).

5.11. Департамент допуска в течение пяти рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 5.9 настоящего Указания, вносит в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения

об освобождении специального должностного лица микрофинансовой компании.

5.12. Микрофинансовая компания внутренними документами определяет порядок контроля за соответствием специального должностного лица требованиям, предусмотренным пунктом 5.1 настоящего Указания, в том числе порядок ее уведомления лицом, осуществляющими в микрофинансовой 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.

Документы, на основании которых микрофинансовая компания проводила оценку соответствия сотрудника специального должностного лица требованиям, предусмотренным пунктом 5.1 настоящего Указания, хранятся микрофинансовой компанией не менее пяти лет со дня их получения

5.13. Документы, представляемые микрофинансовой компанией в соответствии с настоящим Указанием, могут быть направлены в Банк России в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. В таком случае взаимодействие между микрофинансовой компанией и Департаментом допуска осуществляется в электронном виде.

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Кредитные организации не позднее шестидесяти дней со дня вступления в силу Федерального закона от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» 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 документы, указанные в пункте 1.5 настоящего Указания.

6.2. Настоящее Указание вступает в силу с « ____ » _____ года.

6.3. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014, № 32086;

Указание Банка России от 12.07.2016 № 4067-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 08.08.2016. № 43152.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Указанию банка России

от _____ № _____

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специальному должностному лицу кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками (руководителю службы управления рисками), специальному должностному лицу и специалисту негосударственного пенсионного фонда, к ревизору (руководителю ревизионной комиссии) и специальному должностному лицу страховой организации, сотруднику службы внутреннего контроля, специальному должностному лицу и специалисту управляющей компании, к специальному должностному лицу микрофинансовой компании, а также о порядке направления в Банк России информации о назначении (освобождении) указанных лиц и порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

№ _____ от _____

Уведомление о назначении на должность

руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками (руководителя службы управления рисками), специального должностного лица и специалиста негосударственного пенсионного фонда, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) и специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании

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

В соответствии с _____¹
уведомляем, что _____
(наименование документа, в котором зафиксировано назначение)

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

на должность _____
(полное наименование должности)

с «__» _____ 201__ г. назначен(а):

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

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

(полное наименование должности)

Приложение:

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

(наименование должности единоличного исполнительного органа финансовой организации (иного уполномоченного органом управления финансовой организации лица)

(личная подпись)

(расшифровка подписи)

(дата подписания)

Приложение 2

к Указанию банка России

от _____ № _____

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специальному должностному лицу кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками (руководителю службы управления рисками), специальному должностному лицу и специалисту негосударственного пенсионного фонда, к ревизору (руководителю ревизионной комиссии) и специальному должностному лицу страховой организации, сотруднику службы внутреннего контроля, специальному должностному лицу и специалисту управляющей компании, к специальному должностному лицу микрофинансовой компании, а также о порядке направления в Банк России информации о назначении (освобождении) указанных лиц и порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

АНКЕТА

лица, назначенного на должность

руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками (руководителя службы управления рисками), специального должностного лица и специалиста негосударственного пенсионного фонда, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) и специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании

(полное фирменное наименование финансовой организации, ОГРН)

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

1	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) (указывается фамилия, имя, отчество в соответствии с документом, удостоверяющим личность, а также, если указанный документ составлен на иностранном языке, на русском языке). Если изменялась фамилия (имя, отчество), дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества)	
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 регистрации	
6.	Адрес постоянного места жительства	
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 кандидата), которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата (фамилия, имя, отчество (при наличии), номера телефонов)	
9.5	Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется)	
10	Сведения о наличии квалификационного аттестата специалиста финансового рынка (указываются дата и номер решения о выдаче квалификационного аттестата и наименование органа (организации), принявшего такое решение, тип квалификационного аттестата, серия и номер бланка квалификационного аттестата)	

Раздел 2. Сведения о деловой репутации

Наличие (отсутствие) оснований для признания деловой репутации	Подпись
--	---------

неудовлетворительной , предусмотренных федеральным законом ²	
1	2

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица)

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

Обязуюсь представлять в _____
(полное наименование финансовой организации)

анкету, содержащую сведения об изменении перечисленных выше анкетных данных в порядке и сроки, установленные внутренним документом финансовой организации, определяющим порядок осуществления контроля за соответствием должностных лиц, а также документы, подтверждающие указанные изменения.

(дата подписания анкеты
физическим лицом)

(личная подпись
физического лица)

(инициалы, фамилия)

Пояснения к заполнению анкеты.

1. Анкета заполняется рукописным способом или с применением технических средств и подписывается физическим лицом собственноручно.

2. Если изменялась фамилия (имя, отчество), дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества).

3. В пунктах 9.2 и 9.3 сведения заполняются за последние пять лет (10 лет для кредитных организаций), предшествующих дню подписания анкеты.

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

5. В графе 1 таблицы раздела 2 «Сведения о деловой репутации» проставляется слово «отсутствует» в случае отсутствия оснований для признания деловой репутации физического лица не соответствующей требованиям, установленным федеральным законом, регулирующим деятельность финансовой организации.

В ином случае (в том числе в случае истечения пятилетнего (десятилетнего срока), в графе 1 приводится описание имеющихся фактов с указанием:

даты возникновения факта, в том числе:

даты принятия судебного решения;

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

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

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

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

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

Приложение 3

к Указанию банка России

от _____ № _____

«О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специальному должностному лицу кредитной организации, к лицу, ответственному за организацию управления рисками (руководителю службы управления рисками), специальному должностному лицу и специалисту негосударственного пенсионного фонда, к ревизору (руководителю ревизионной комиссии) и специальному должностному лицу страховой организации, сотруднику службы внутреннего контроля, специальному должностному лицу и специалисту управляющей компании, к специальному должностному лицу микрофинансовой компании, а также о порядке направления в Банк России информации о назначении (освобождении) указанных лиц и порядке проведения Банком России оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Центральный банк Российской Федерации

(наименование структурного подразделения)

№ _____ от _____

Уведомление об освобождении от должности

руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита и специального должностного лица кредитной организации, лица, ответственного за организацию управления рисками (руководителя службы управления рисками), специального должностного лица и специалиста негосударственного пенсионного фонда, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) и специального должностного лица страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля, специального должностного лица и специалиста управляющей компании, специального должностного лица микрофинансовой компании

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

В соответствии с _____
уведомляем, что _____
(наименование документа, в котором зафиксировано освобождение)

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

Приложение: копия документа, в котором зафиксировано освобождение лица
от должности.

(наименование должности единоличного
исполнительного органа финансовой
организации (иного уполномоченного
органом управления финансовой
организации лица)

(личная подпись)

(расшифровка подписи)

(дата подписания)

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