

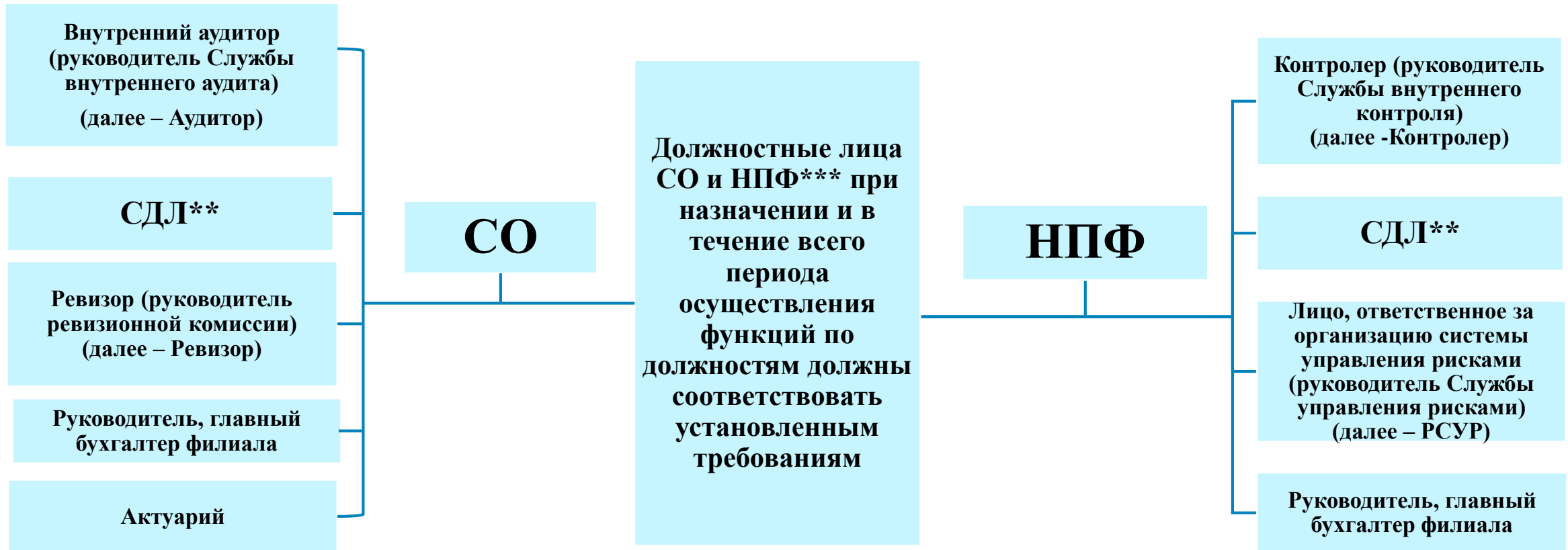
**ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ
ФОНДОВ, НАПРАВЛЕНИЯ УВЕДОМЛЕНИЙ
И ОФОРМЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ**

2024 г.





В рамках настоящей презентации рассматриваются следующие категории должностных лиц страховых организаций (СО) и негосударственных пенсионных фондов (НПФ)*



* Презентации в отношении вопросов оценки и порядка представления документов в отношении иных категорий руководителей и должностных лиц финансовых организации размещены на сайте Банка России в разделе: Допуск на финансовый рынок\Важные материалы\Материалы обучающих вебинаров.

** Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*** Совместно - НФО.

Требования к должностным лицам (в том числе временно исполняющим обязанности) СО и НПФ

Первичная оценка соответствия назначаемых лиц, в том числе при возложении временного исполнения обязанностей, **проводится финансовой организацией самостоятельно.**

Рекомендуем: в целях самостоятельного получения сведений о соответствии квалификации или деловой репутации должностных лиц проводить*:

Проверки	Источники для самостоятельной проверки
Сведения об образовании	Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении: https://www.obrnadzor.gov.ru Национальный информационный центр по вопросам признания образования и (или) квалификации, ученых степеней и званий, полученных в иностранном государстве: https://www.nic.gov.ru
Дисквалификация лица, срок которой не истек	ФНС России: https://www.nalog.ru (сервисы «Реестр дисквалифицированных лиц» и «Прозрачный бизнес»)

* Рекомендации по методам оценки изложены в письме Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13.

Проверки	Источники для самостоятельной проверки
Судимость за совершение умышленного преступления (неснятая или непогашенная)	<p>Справка о наличии/отсутствии судимости и/или факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, выданная в соответствии с приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации от 27.09.2019 № 660 «Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по выдаче справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования»: https://www.gosuslugi.ru</p> <p>Рекомендуем в своих внутренних документах установить порядок представления лицами справки о наличии/отсутствии судимости и/или факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования</p>
Признание лица несостоятельным (банкротом)	<p>Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (Федресурс): https://www.fedresurs.ru</p> <p>Картотека арбитражных дел: https://www.kad.arbitr.ru</p>
Сведения о трудовой деятельности	<p>Выписка из электронной трудовой книжки: https://www.gosuslugi.ru</p>
Сведения о наличии или об отсутствии сведений о физическом лице в базе данных, ведение которой предусмотрено статьями 75, 76.7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	<p>Запрос через Федеральную государственную информационную систему «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» (ЕПГУ) (https://www.gosuslugi.ru /Каталог услуг/Налоги и финансы/Отраслевые справки и реестры/Сведения о наличии заявителя в базах данных о деловой репутации), используя подтвержденную учетную запись ЕПГУ</p>



Требования к Аудитору страховой организации*

1 Квалификационные требования (пункт 3.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1)

1. Высшее экономическое, финансовое или юридическое образование;
2. Стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной, иной финансовой или аудиторской организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, в органах государственного финансового контроля Российской Федерации.

2 Требования к деловой репутации, установленные пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1

3 Ограничения (пункт 5 статьи 28.2, пункт 4 статьи 32.1 Закона № 4015-1)

- Аудитору не разрешается совмещение должностей.
- На должность Аудитора не может быть назначено лицо, которое:
 - занимает иные должности в СО;
 - осуществляло функции единоличного исполнительного органа**, главного бухгалтера СО или входило в состав коллегиального исполнительного органа СО в течение 2-х лет, предшествующих дате назначения на должность Аудитора;
 - является акционером (участником) СО;
 - состоит в близком родстве или свойстве с акционерами (участниками) СО либо с лицом, которое является ЕИО СО или входит в состав совета директоров или коллегиального исполнительного органа СО, либо с главным бухгалтером СО.



*Назначение на должность требует получения предварительного согласия Банка России.

**Далее также ЕИО.

Требования к Ревизору страховой организации

1 Квалификационные требования (пункт 1.4 Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У)

1. Высшее образование;
2. Опыт работы не менее 1 года:
 - в подразделении субъекта страхового дела,
 - в аудиторских организациях,
 - в Банке России или органах государственного финансового контроля Российской Федерации.



2 Требования к деловой репутации, установленные пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1

3 Ограничения (п. 5 ст. 28.2 Закона № 4015-1)

В состав ревизионной комиссии страховой организации может быть включен Аудитор. При этом Аудитор не может совмещать свою должность с должностью Ревизора (председателя ревизионной комиссии).

Требования к СДЛ СО*

(пункты 3.2, 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1, пункты 4, 10 Указания № 3470-У, пункт 2.4, 2.5 Положения № 445-П)

Квалификационные требования

Высшее юридическое или экономическое образование

+

- опыт работы в сфере ПОД/ФТ** **не менее 1 года** **ИЛИ**
- опыт руководства отделом, иным подразделением финансовой организации*** либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Закона № 115-ФЗ, **не менее 1 года**

Иное высшее образование

+

- опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее 2-х лет** **ИЛИ**
- опыт руководства отделом, иным подразделением ФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Закона № 115-ФЗ, **не менее 2-х лет**

Требования к деловой репутации

- Установлены пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1.
- Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти****.

Ограничения

- СДЛ не может совмещать свою деятельность с функциями, осуществляемыми контролером (руководитель службы внутреннего контроля) или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), не имеют права от имени СО совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей финансовой организации (пункт 2.4 Положения № 445-П).
- Не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ в иных НФО (пункт 2.5 Положения № 445-П).

*За исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования.

** Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ).

*** Далее также ФО.

**** В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.

**Требования к СДЛ НПФ,
являющегося малым предприятием или микропредприятием
(пункты 2-4 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ, пункты 6,10 Указания № 3470-У, пункт 2.5 Положения № 445-П)**

**Квалификационные
требования**

Высшее юридическое или экономическое образование

Образование не ниже среднего профессионального

+

+

опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее 1 года**

опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее 2-х лет**

**Требования к деловой
репутации**

- Установлены пунктом 3 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ.
- Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Ограничения

- Не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ в иных НФО, не относящимся к малым предприятиям или микропредприятиям, в СО и в организациях, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг (пункт 2.5 Положения № 445-П).

Требования к СДЛ ПОД\ФТ НПФ, НЕ являющегося малым предприятием или микропредприятием

(пункты 2- 4 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ, пункты 4,5,10 Указания № 3470-У, пункт 2.4 Положения № 445-П)

Квалификационные требования

Высшее юридическое или экономическое образование

+

- опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее 1 года** ИЛИ
- опыт руководства отделом, иным подразделением ФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Закона № 115-ФЗ, **не менее 1 года**

Иное высшее образование

+

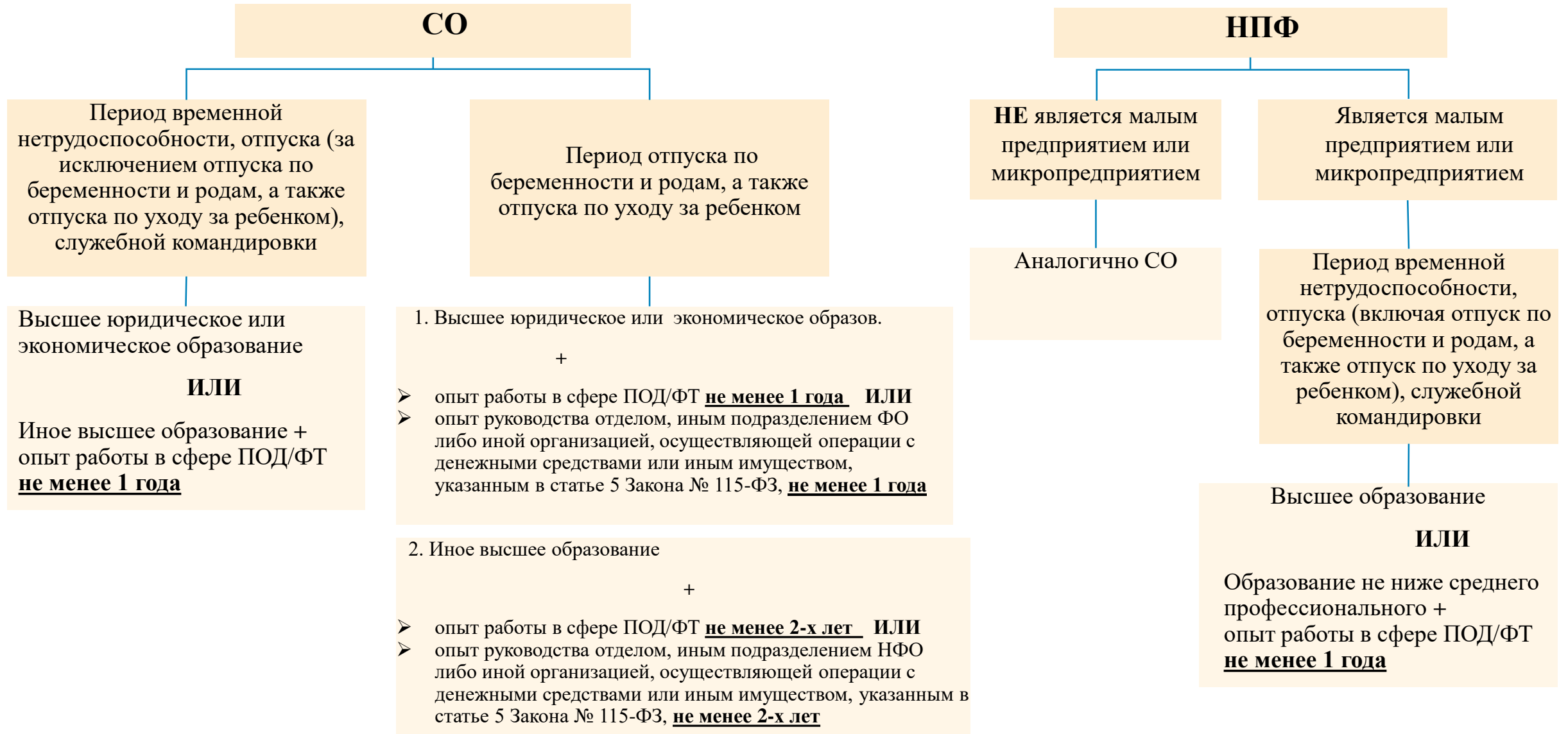
- опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее 2-х лет** ИЛИ
- опыт руководства отделом, иным подразделением ФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Закона № 115-ФЗ, **не менее 2-х лет**

Требования к деловой репутации

- Установлены пунктом 3 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ.
- Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Ограничения

- СДЛ не может совмещать свою деятельность с функциями, осуществляемыми контролером (руководителем службы внутреннего контроля) или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), не имеет права от имени НПФ совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей финансовой организации (пункт 2.4 Положения № 445-П).
- Не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ ПОД/ФТ в иных НФО (пункт 2.5 Положения № 445-П).



Лица, временно исполняющие обязанности (далее – врио) СДЛ, также должны соответствовать требованиям к деловой репутации и соблюдать установленные ограничения.



Документы*, представляемые в Банк России при уведомлении о назначении (в том числе временно) и увольнении Аудитора СО, Ревизора СО, СДЛ ПОД\ФТ СО и НПФ

При назначении Аудитора в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 625-П

1. Уведомление по форме приложения 3 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа о назначении (выписка из него): протокол заседания Совета директоров, приказ о назначении;
3. Письменное подтверждение Аудитора о соблюдении установленных законодательством ограничений;
4. Дополнительные документы для иностранных граждан и лиц без гражданства.

При увольнении Аудитора в соответствии с пунктом 2.14 Положения Банка России № 625-П

1. Уведомление по форме приложения 3 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа об освобождении (выписка из него): протокол заседания Совета директоров, приказ об увольнении.

При возложении ВРИО СДЛ на ранее оцененное лицо в соответствии с пунктом 2.8 Указания Банка России № 4662-У

1. Уведомление по форме приложения 4 к Указанию № 4662-У.

При первичном назначении Ревизора СО, СДЛ НФО в соответствии с пунктом 2.3 Указания Банка России № 4662-У

1. Уведомление по форме приложения 1 к Указанию № 4662-У;
2. Решение (решения) уполномоченного органа о назначении (выписка из него) (при наличии);
3. Анкета по форме приложения 2 к Указанию № 4662-У;
4. Документ, удостоверяющий личность;
5. Диплом (дипломы) о высшем образовании, а при необходимости также документы о повышении квалификации;
6. Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности: трудовая книжка, сведения из СФР РФ, гражданско-правовые договоры и т.п.**
7. Дополнительные документы для иностранных граждан и лиц без гражданства.

При увольнении Ревизора и СДЛ в соответствии с пунктом 2.6 Указания Банка России № 4662-У

1. Уведомление по форме приложения 3 к Указанию № 4662-У;
2. Решение (решения) уполномоченного органа об увольнении (выписка из него) (при наличии).

* Здесь и далее имеются ввиду копии, скан-образы.

** При наличии сведений о трудовой деятельности лица в информационном сервисе Фонда социального и пенсионного страхования РФ (далее – СФР РФ) данные документы могут не представляться (Информационное письмо Банка России от 20.04.2023 № ИН-02-14/30).



Требования к Контролеру НПФ*

1

Квалификационные требования (подпункт 5 пункта 4 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ, пункт 1.3 Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У, подпункт 2.4 пункта 2 главы II Приказа ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н)

1. Высшее образование;
2. Опыт работы не менее одного года в пенсионном фонде на должности, связанной с осуществлением деятельности по пенсионному обеспечению или пенсионному страхованию, включая правовое обеспечение указанной деятельности, либо опыт работы в органах государственной власти РФ или в Банке России, связанной с регулированием деятельности пенсионных фондов или с контролем и надзором за деятельностью пенсионных фондов.

2

Требования к деловой репутации, установленные пунктом 3 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ

3

Ограничения (пункт 1 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ, абзац 3 пункта 7 Приказа ФСФР России от 03.06.2008 № 08-23/пз-н, пункт 2.4 Положения от 15.12.2014 № 445-П)

Функции Контролера не может осуществлять:

- 1) Лицо, не состоящее в штате НПФ;
- 2) Лицо, являющееся по совместительству или по иному основанию работником организаций, с которыми НПФ заключен договор доверительного управления имуществом НПФ, договор на оказание услуг специализированного депозитария, договор на проведение аудиторской проверки или договор на проведение оценки имущества НПФ;
- 3) Лицо, осуществляющее функции ЕИО НПФ;
- 4) Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ (для НПФ, не являющихся малым предприятием).

*Назначение на должность требует получения предварительного согласия Банка России.

Документы, представляемые в Банк России при уведомлении о назначении (в том числе временно) и увольнении Контролера НПФ

При назначении в соответствии с пунктом 2.12 Положения № 625-П

1. Уведомления по форме приложения 3 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа о назначении (выписка из него): протокол заседания Совета директоров, приказ уполномоченного органа о назначении;
3. Письменное подтверждение лица, назначенного Контролером, соблюдение установленных законодательством ограничений;
4. Дополнительные документы для иностранных граждан и лиц без гражданства.

При увольнении в соответствии с пунктом 2.14 Положения № 625-П

1. Уведомление по форме приложения 3 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа об увольнении (выписка из него): решение Совета директоров, приказ уполномоченного органа об освобождении.



Требования к РСУР НПФ

1

Квалификационные требования (подпункт 5 пункта 4 статьи 6.2 Закона №75-ФЗ, абзац 2 пункта 1.4 Указания Банка России № 4060-У, пункт 1.2.1 Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У)

1. Высшее техническое, физико-математическое или экономическое образование, а при наличии иного высшего образования – иметь квалификацию (дополнительное профессиональное образование) в области управления рисками.
2. Опыт работы по принятию (подготовке) решений по вопросам управления рисками, разработке инвестиционной стратегии в области финансового рынка общей продолжительностью не менее четырех лет в кредитных организациях, страховых организациях, обществе взаимного страхования, НПФ, организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, ПИФ и НПФ, в Банке России или в иностранной организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке в соответствии с законодательством этого иностранного государства.

2

Требования к деловой репутации, установленные пунктом 3 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ

3

Ограничения (абзац 1 пункта 1.4 Указания от 04.07.2016 № 4060-У)

На РСУР не могут быть возложены обязанности по заключению сделок при размещении средств пенсионных накоплений или пенсионных резервов (в том числе выбор управляющей компании и определение объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании).

Документы, представляемые в Банк России при уведомлении о назначении (в том числе временно) и увольнении РСУР НПФ

При первичном назначении в соответствии с пунктом 2.3 Указания Банка России № 4662-У

1. Уведомление по форме приложения 1 к Указанию № 4662-У;
2. Анкета по форме приложения 2 к Указанию № 4662-У;
3. Документ, удостоверяющий личность;
4. Диплом (дипломы) о высшем образовании, а при необходимости также документы о повышении квалификации;
5. Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности: трудовая книжка, сведения из СФР РФ, гражданско-правовые договоры и т.п.*
6. При наличии рекомендуется представлять решение уполномоченного органа о назначении.
7. Дополнительные документы в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства.

При возложении ВРИО на ранее оцененное лицо в соответствии с пунктом 2.8 Указания № 4662-У

1. Уведомление по форме приложения 4 к Указанию № 4662-У.

При увольнении в соответствии с пунктом 2.6 Указания № 4662-У

1. Уведомление по форме приложения 3 к Указанию № 4662-У;
2. При наличии рекомендуется представлять решение уполномоченного органа об увольнении.

* При наличии сведений о трудовой деятельности лица в информационном сервисе СФР РФ данные документы могут не представляться (Информационное письмо Банка России от 20.04.2023 № ИН-02-14/30).

Требования к актуарию СО

1

Квалификационные требования (пункт 5 статьи 32.1 Закона № 4015-1, часть 1 статьи 7 Закона № 293-ФЗ)

1. Высшее математическое (техническое) или экономическое образование.
2. Быть членом саморегулируемой организации актуариев.

2

Требования к деловой репутации (часть 1 статьи 7 Закона № 293-ФЗ)

Не иметь неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления.

3

Ограничения (часть 9 статьи 7 Закона № 293-ФЗ)

Актуарий не может осуществлять актуарную деятельность в отношении СО если он:

1. Является акционером (участником) этой СО.
2. Является руководителем или главным бухгалтером этой СО.
3. Состоит с названными лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также родители, дети супругов).



Документы, представляемые в Банк России при уведомлении о назначении и увольнении актуария СО.

При назначении в соответствии с пунктами 1, 9 Указания № 4993-У

1. Анкета по форме приложения 8 к Указанию № 4993-У;
2. Решение уполномоченного органа о назначении актуария (выписка из него)\сведения о заключении договора с актуарием;
3. Документ, удостоверяющий личность;
4. Диплом (дипломы) о высшем образовании;
5. Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности: трудовая книжка, сведения из СФР РФ, гражданско-правовые договоры и т.п.;
6. Выписка из реестра о членстве актуария в СРО актуариев;
7. Подтверждение соблюдения ограничений, установленных Законом № 293-ФЗ;
8. Дополнительные документы для иностранных граждан и лиц без гражданства.

При освобождении в соответствии с Указанием № 4993-У

1. Уведомление в соответствии с Указанием № 4993-У;
2. Решение уполномоченного органа об освобождении актуария (выписка из него)\сведения о расторжении договора с актуарием.

Требования* к руководителю и главному бухгалтеру филиала НПФ**

**Руководитель
филиала**

**Требования к деловой репутации,
установленные пунктом 3 статьи 6.2 Закона
№ 75-ФЗ**

**Главный
бухгалтер
филиала*****

**Требования к квалификации (подпункт 4
пункта 4 статьи 6.2. Закона № 75-ФЗ):**

1. Образование не ниже среднего профессионального;
2. Опыт работы в финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет.

Ограничения (пункт 11 статьи 6.2 Закона № 75-ФЗ, пункт 2.4. Положения № 445-П) :

1. Не вправе осуществлять функции ЕИО или главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, СО или иностранными СО, имеющими право в соответствии с Законом № 4015-1 осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями, НПФ, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и НПФ, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к НПФ (за исключением случая, если НПФ являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).
2. Не вправе совмещать свою деятельность с функциями СДЛ, в случае наличия у руководителя филиала и главного бухгалтера филиала НПФ, не являющегося малым или микропредприятием, права от имени НПФ совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей НПФ.



*В том числе для лиц, временно осуществляющих функции руководителя и главного бухгалтера филиала НПФ.

** Назначение на должность требует получения предварительного согласия Банка России.

***Требования к квалификации не предъявляются.

**Документы,
представляемые в Банк России при уведомлении о назначении (в том числе временно) и увольнении руководителя и
главного бухгалтера филиала НПФ**

При назначении в соответствии с пунктом 2.12 Положения № 625-П

1. Уведомления по форме приложения 3 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа о назначении (выписка из него);
3. Письменное подтверждение лица соблюдения установленных законодательством ограничений;
4. В случае если лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, прилагаются копии документов, подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

**При увольнении в соответствии с пунктом 2.14 Положения
№ 625-П**

1. Уведомления по форме приложения 3 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа об увольнении (выписка из него).

Требования к руководителю и главному бухгалтеру филиала СО*

**Руководитель
филиала**

Требования к квалификации (абзац 2 пункта 1 статьи 32.1 Закона № 4015-1):

1. Высшее образование;
2. Опыт руководства финансовой организацией либо её структурным подразделением, осуществляющим деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах гос. власти РФ, органах гос. власти субъектов РФ, органе страхового надзора не менее двух лет.

**Требования к деловой репутации,
установленные, пунктом 6.1 статьи 32.1
Закона № 4015-1**

**Главный
бухгалтер
филиала****

Ограничения (пункт 7.12 статьи 32.1 Закона № 4015-1), пункт 2.4. Положения № 445-П:

1. Не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)
2. Не вправе совмещать свою деятельность с функциями СДЛ, в случае наличия у руководителя филиала и главного бухгалтера филиала СО права от имени СО совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей СО.



*В том числе для лиц, временно осуществляющих функции руководителя и главного бухгалтера филиала СО.

**Требования к квалификации не предъявляются.

Документы, представляемые в Банк России при уведомлении о назначении (в том числе временно) и увольнении руководителя и главного бухгалтера филиала СО.

При назначении руководителя филиала в соответствии с пунктом 3.1 Положения № 625-П

1. Уведомление по форме приложения 4 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа о назначении (выписка из него);
3. Анкета по форме приложения 1 к Положению № 625-П;
4. Документ, удостоверяющий личность;
5. Диплом (дипломы) о высшем образовании;
6. Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности: трудовая книжка, сведения из СФР РФ, гражданско-правовые договоры и т.п.*;
7. Дополнительные документы для иностранных граждан и лиц без гражданства.

При увольнении руководителя и главного бухгалтера филиала в соответствии с пунктом 3.8 Положения № 625-П

1. Уведомление по форме приложения 4 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа об увольнении (выписка из него).

При назначении главного бухгалтера филиала в соответствии с пунктом 3.1 Положения № 625-П

1. Уведомление по форме приложения 4 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа о назначении (выписка из него);
3. Анкета по форме приложения 1 к Положению № 625-П;
4. Документ, удостоверяющий личность;
5. Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности: трудовая книжка, сведения из СФР РФ, гражданско-правовые договоры и т.п.*;
6. Дополнительные документы для иностранных граждан и лиц без гражданства.

* При наличии сведений о трудовой деятельности лица в информационном сервисе СФР РФ данные документы могут не представляться (Информационное письмо Банка России от 20.04.2023 № ИН-02-14/30)



Положение Банка России № 625-П

Приложение 3

- Аудитор СО
- Контролёр НПФ

Приложение 4

- Руководитель, главный бухгалтер филиала

Приложение 3
Приложение 4

- Сводное уведомление

Указание Банка России № 4662-У

Приложение 1

- Ревизор СО
- Руководитель СУР НПФ
- СДЛ СО / НПФ

Приложение 4

- Сводное уведомление

Процедура 1220

Первичное назначение /первичное возложение врио

Однократное возложение врио

Процедура 1225

Неоднократное возложение врио на 2-х и более лиц



Возложение врио по вакантной должности:

- на срок не более 2-х месяцев
- лицо, ранее занимавшее должность, было согласовано Банком России на данную должность



В случае возложения врио на лицо в силу его функционала, закрепленного в должностной инструкции или ином внутреннем документе НФО, требуется направление в Банк России уведомления о каждом случае возложения на лицо врио

Представление неполного комплекта документов

Ошибки в заполнении анкет:
неполное / некорректное заполнение сведений в анкетах и структурированной информации

Неверная трактовка НФО требований законодательства и нормативных актов Банка России к квалификации, деловой репутации и к установленным ограничениям



Типовые ошибки	Результаты ошибки
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Отсутствие (неполное представление) сведений о трудовой деятельности, имеющей значение для оценки соответствия квалификации: <ul style="list-style-type: none"> ✓ непредставление трудовой книжки* (представление не всех страниц); ✓ непредставление документов, подтверждающих работу по совместительству; ✓ непредставление документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства; непредставления решения Совета директоров в отношении аудиторов СО и контролеров НПФ. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ отсутствуют сведения, необходимые для подтверждения наличия необходимого опыта работы
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Отсутствие (неполное представление) документов об образовании: <ul style="list-style-type: none"> ✓ непредставление диплома; ✓ представление не всех дипломов**; ✓ непредставление документов о подтверждении высшего образования, полученного в иностранном государстве. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ отсутствуют сведения, необходимые для подтверждения образования
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Отсутствие (неполное представление) документов для идентификации: <ul style="list-style-type: none"> ✓ непредставление паспорта (не всех необходимых страниц); ✓ непредставление сведений об ИНН; ✓ непредставление сведений о СНИЛС; ✓ непредставление нотариально удостоверенного перевода документов, в случае, если документы на иностранном языке; ✓ непредставление документов об отсутствии судимости и дисквалификации для иностранных граждан, выданных уполномоченным органом соответствующего иностранного государства. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ отсутствуют сведения, необходимые для идентификации лица в целях корректной обработки представленных данных, в том числе для получения сведений о наличии (отсутствии) судимости, дисквалификации и других сведений

* При отсутствии информации в сведениях из ФПиСС РФ.

** Диплом о получении первого высшего образования, на основании которого получены последующие дипломы, представляется обязательно.

Типовые ошибки	Результаты ошибки
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Отсутствие (некорректное указание) идентифицирующих данных: <ul style="list-style-type: none"> ✓ сведений о предыдущей фамилии и причинах изменения (если изменялась); ✓ информация о фактическом месте жительства или отметка о том, что адрес фактического места совпадает с местом регистрации; ✓ ИНН и СНИЛС (при их наличии у данного лица); ✓ номер телефона. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ отсутствуют сведения, необходимые для идентификации лица в целях корректной обработки представленных данных, в том числе для получения сведений о наличии (отсутствии) судимости, дисквалификации и других сведений
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Неполное (некорректное заполнение сведений о трудовой деятельности): <ul style="list-style-type: none"> ✓ некорректно указаны периоды работы (дата окончания периода в одной должности совпадает с датой назначения/перевода на другую должность); ✓ указан не весь требуемый период работы*; ✓ не указана работа за пределами 5-летнего периода, опыт работы в которой может подтверждать квалификацию. ✓ не указана работа по совместительству; ✓ не указаны полные наименования, места нахождения, номер и дата лицензии, вид деятельности финансовых организаций в которых лицо работало; ✓ неверно указаны наименование должностей, даты. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ отсутствуют сведения, необходимые для подтверждения наличия необходимого опыта работы
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Иные ошибки: <ul style="list-style-type: none"> ✓ не проставлены подписи в строках об отсутствии оснований для признания деловой репутации несоответствующей установленным требованиям и строках о соблюдении установленных ограничений; ✓ не указаны сведения о членстве актуария в саморегулируемой организации актуариев (в отношении актуария). ✓ отсутствует подтверждение о соблюдении актуарием ограничений, установленных частью 9 статьи 7 Закона № 293-ФЗ; ✓ не указывается степень владения русским языком (для иностранных граждан); ✓ отсутствие собственноручно заполненной заверительной надписи и подписи анкеты. 	<ul style="list-style-type: none"> ○ отсутствуют сведения, необходимые для подтверждения соответствия лица установленным требованиям

* Согласно Информационному письму Банка России от 22.05.2023 № ИН-02-14/37 в анкете кандидатов на должности в некредитные финансовые организации указываются сведения о трудовой деятельности, в том числе сведения о работе по совместительству или о местах работы и должностях, не требующих отражения в трудовой книжке за последние 5 лет.



Ошибки

➤ Опыт:

- ✓ в качестве подтверждения опыта (для руководителя филиала СО) приводится работа, не связанная с руководством подразделением субъекта страхового дела (например, в подчинении не было сотрудников, работа не связана с руководством самостоятельным подразделением и т.п.);
- ✓ в качестве подтверждения опыта (для руководителя филиала СО, аудитора СО) приводится работа не в финансовой организации (например, руководство лизинговой компанией);
- ✓ в качестве подтверждения опыта (для руководителей филиалов, контролера, аудитора, РСУР) приводится работа руководства структурным подразделением, не связанным с деятельностью на финансовом рынке (например, подразделение занималось исключительно хозяйственными закупками);
- ✓ в качестве подтверждения опыта (для руководителя филиала НФО, контролера НПФ) приводится работа в органе, не являющемся органом государственной власти Российской Федерации или субъекта Российской Федерации (например, работа в муниципальном органе);
- ✓ в качестве подтверждения опыта приводится опыт работы в финансовой организации после отзыва лицензии;
- ✓ в качестве соответствующего высшего образования (экономическое, юридическое, техническое, физико-математическое для соответствующих категорий должностных лиц) принимается иное высшее (например, в качестве экономического образования принимается техническое и наоборот).

➤ Ограничения:

- ✓ совмещение руководителем филиала НФО функций единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, в том числе некоммерческих (например, директор филиала СО назначен директором микрофинансовой компании);
- ✓ совмещение РСУР НПФ, аудитором СО, СДЛ, контролером НПФ функций с работой, связанной с осуществлением операций НФО на финансовом рынке, заключением сделок, распоряжением денежными средствами и т.п.;
- ✓ возложение на единоличного исполнительного органа НФО, не являющихся малыми предприятиями, функций СДЛ;
- ✓ совмещение СДЛ НФО, не являющейся малым предприятием, своей деятельности с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ в иных финансовых организациях.

➤ Иные ошибки:

- ✓ представление документов о подтверждении высшего образования, полученного в иностранном государстве, без подтверждения уполномоченного органа (при отсутствии соответствующего соглашения).

1. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (по тексту – Закон № 75-ФЗ).
2. Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (по тексту – Закон № 293-ФЗ).
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по тексту – Закон № 115-ФЗ).
4. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (по тексту - Закон № 4015-1).
5. Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз» (по тексту – Положение № 625-П).
6. Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по тексту – Положение № 445-П).
7. Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (по тексту - Указание № 4662-У).
8. Указание Банка России от 05.12.2014 № 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» (по тексту - Указание № 470-У).
9. Указание Банка России от 29.11.2018 № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела» (по тексту - Указание № 4993-У).
10. Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» (по тексту – Указание № 4060-У)
11. Приказ ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка» (по тексту - Приказ ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н).
12. Приказ ФСФР России от 03.06.2008 N 08-23/пз-н «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» (по тексту - Приказ ФСФР России от 03.06.2008 № 08-23/пз-н).

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых
организаций

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
Сайт: www.cbr.ru