



Банк России

**ТИПОВЫЕ ОШИБКИ, ДОПУСКАЕМЫЕ СОИСКАТЕЛЯМИ  
ЛИЦЕНЗИИ В ЧАСТИ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ,  
ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ С ЦЕЛЬЮ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ  
СООТВЕТСТВИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫМ ТРЕБОВАНИЯМ И  
ТРЕБОВАНИЯМ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЛИЦ, ПОДЛЕЖАЩИХ  
ОЦЕНИВАНИЮ ПРИ ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ СУБЪЕКТОВ  
СТРАХОВОГО ДЕЛА**

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

2023 г.





### Страховая организация (далее – СО)

- Единоличный исполнительный орган (далее – ЕИО)\*
- Зам. ЕИО
- Член коллегиального исполнительного органа (далее – ЧКИО)
- Главный бухгалтер
- Зам. главного бухгалтера
- Внутренний аудитор (Аудитор)
- Руководитель филиала (далее – РФ)
- Главный бухгалтер филиала
- Ревизор (руководитель ревизионной комиссии)
- Член совета директоров (наблюдательного совета) (далее - ЧСД)
- Актуарий
- СДЛ ПОД\ФТ\*\* (за исключением страховых медицинских компаний)
- Владелец акций (долей) СО более 10 %\*\*\*, его ЕИО

### Страховой брокер (далее- СБ)

- Руководитель: ЕИО, руководитель КИО, СБ-индивидуальный предприниматель (далее – СБИП)
- Главный бухгалтер
- СДЛ ПОД\ФТ
- ЧКИО
- ЧСД

### Общество взаимного страхования (далее – ОВС)

- Руководитель: ЕИО
- Главный бухгалтер
- СДЛ ПОД\ФТ
- Внутренний аудитор (Аудитор)
- Члены правления, председатель правления
- Актуарий



\* Красным цветом отмечены категории лиц, к которым, в том числе предъявляются квалификационные требования.

\*\* Обязанность по назначению специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – СДЛ ПОД\ФТ) возникает после получения лицензии.

\*\*\* Лицо, имеющее право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) СО, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал СО.

Должность	Квалификационные требования	Требования к деловой репутации	Ограничения, установленные законодательством
<b>ЕИО, зам. ЕИО, ЧКИО, РФ, ЧСД</b>	Абзац 2 пункта 1 статьи 32.1 Закона № 4015-1 <sup>1</sup>	Пункт 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 7.12 статьи 32.1 Закона № 4015-1
<b>ГБ, зам.ГБ</b>	Абзац первый пункта 2 статьи 32.1 Закона № 4015-1, пункт 4 статьи 7 Закона № 402-ФЗ <sup>2</sup>	Пункт 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 7.12 статьи 32.1 Закона № 4015-1 , пункт 4 статьи 7 Закона № 402-ФЗ
<b>ЧСД</b>	Абзац 3 пункта 1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	
<b>Аудитор</b>	Пункт 3.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 5 статьи 28.2, пункт 4 статьи 32.1 Закона № 4015-1
<b>Ревизор</b>	Абзац первый пункта 3.2 статьи 32.1 Закона № 4015-1, пункт 1.4 Указания № 4662-У <sup>3</sup>	Пункт 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	
<b>СДЛ ПОД\ФТ</b>	Абзац 2 пункта 3.2 статьи 32.1 Закона № 4015-1, пункт 4 Указания № 3470-У <sup>4</sup>	Пункт 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункты 2.4, 2.5 Положения № 445-П <sup>6</sup>
<b>Актуарий</b>	Пункт 5 статьи 32.1 Закона № 4015-1, статья 7 Закона № 293-ФЗ <sup>5</sup>		Статья 7 Закона № 293-ФЗ
<b>РФ</b>		Пункт 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 7.12 статьи 32.1 Закона № 4015-1
<b>ГБ филиала</b>		Пункт 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 7.12 статьи 32.1 Закона № 4015-1
<b>Владелец, ЕИО владельца- юридического лица</b>		Пункт 8 статьи 32.1 Закона № 4015-1	



Должность	Квалификационные требования	Ограничения, установленные законодательством
ЕИО (руководителя КИО), СБИП	Абзац 1 пункта 1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 6 статьи 32.1 Закона № 4015-1
ЧСД		Пункт 6 статьи 32.1 Закона № 4015-1
ГБ	Абзац 2 пункта 2 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 6 статьи 32.1 Закона № 4015-1
СДЛ ПОД\ФТ	Пункт 4 Указания № 3470- У	Пункты 2.4, 2.5 Положения № 445-П



Должность	Квалификационные требования	Ограничения, установленные законодательством
ЕИО	Абзац 1 пункта 1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 6 статьи 32.1 Закона № 4015-1
ГБ	Абзац 3 пункта 2 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 6 статьи 32.1 Закона № 4015-1
Аудитор	Пункт 3.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Пункт 5 статьи 28.2, пункт 4 статьи 32.1 Закона № 4015-1
СДЛ ПОД\ФТ	Пункт 4 Указания № 3470- У	Пункты 2.4, 2.5 Положения № 445-П
Актуарий	Пункт 5 статьи 32.1 Закона № 4015-1, статья 7 Закона № 293-ФЗ	Статья 7 Закона № 293-ФЗ

СО

Для ЕИО, зам.ЕИО, ЧКИО, РФ,  
ГБ, зам.ГБ, аудитора в  
соответствии с Положением №  
625-П<sup>7</sup>

- Анкета по форме приложения 1 к Положению № 625-П;
- Документ, удостоверяющий личность;
- Диплом о высшем образовании;
- **Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности:** трудовая книжка, сведения из ФПиСС РФ, гражданско-правовые договоры и т.п.\*\*

Для ревизора, СДЛ ПОД\ФТ  
в соответствии с Указанием  
№ 4662-У

- Анкета по форме приложения 2 к Указанию № 4662-У;
- Документ, удостоверяющий личность;
- Диплом о высшем образовании;
- **Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности:** трудовая книжка, сведения из ФПиСС РФ, гражданско-правовые договоры и т.п.\*\*

Для ЧСД в  
соответствии с  
Положением  
№ 625-П

- Анкета по форме приложения 1 к Положению № 625-П;
- Документ, удостоверяющий личность;
- Диплом о высшем образовании.

Для актуария в соответствии  
с Указанием № 4993-У<sup>8</sup>

- Анкета по форме приложения 8 к Указанию № 4993-У;
- Документ, удостоверяющий личность;
- Диплом о высшем образовании;
- **Документы, подтверждающие сведения о трудовой деятельности:** трудовая книжка, сведения из ФПиСС РФ, гражданско-правовые договоры и т.п.\*\*
- Выписка из реестра о членстве актуария в СРО актуариев.

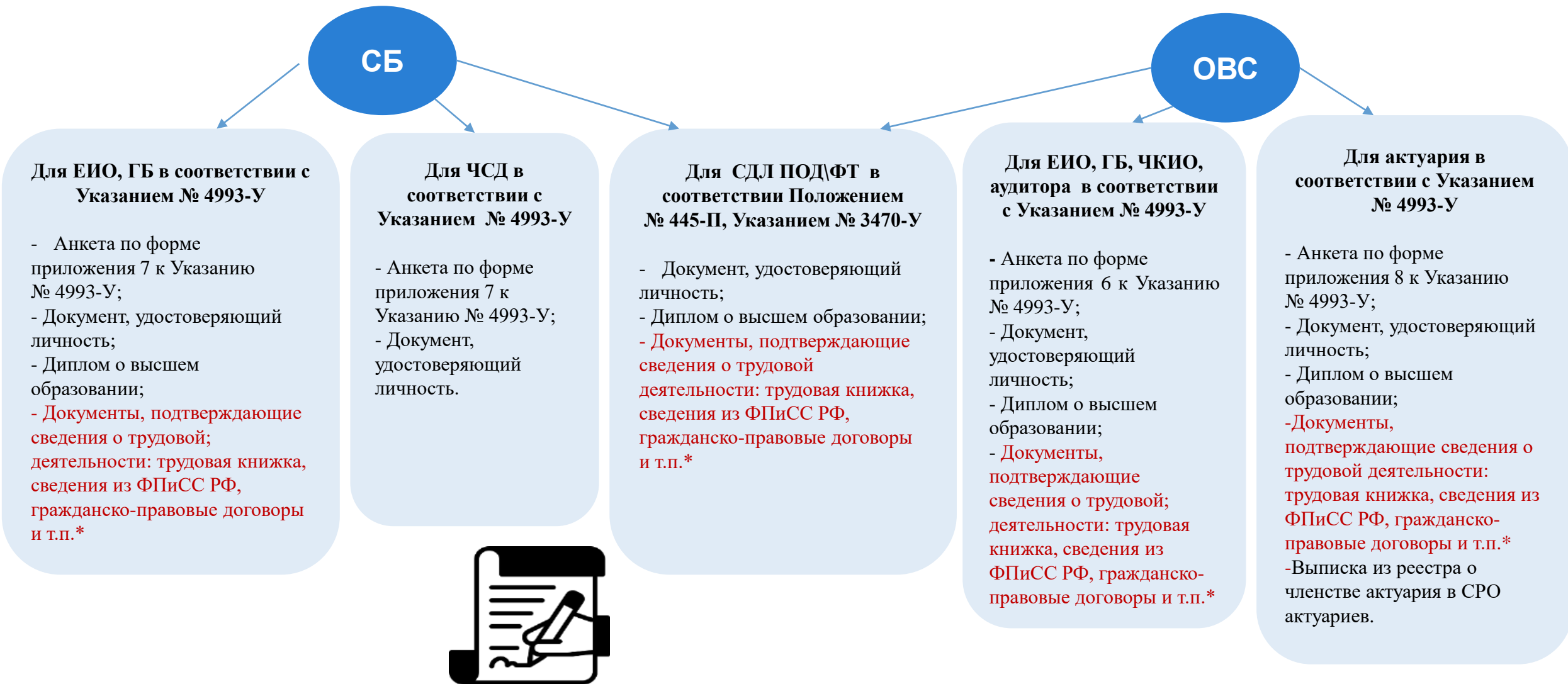
Для владельцев  
более  
10 % в соответствии  
с Положением  
№ 625-П

- Анкета по форме приложения 5 или 6 к Положению № 625-П;
- Документ, удостоверяющий личность.



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

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



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

Представление неполного комплекта документов

Ошибки в заполнении анкет:  
неполное / некорректное заполнение сведений в анкетах

Неверная трактовка соискателями 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"> <li>➤ Отсутствие (неполное представление) сведений о трудовой деятельности, имеющей значение для оценки соответствия квалификации:</li> <li>✓ непредставление трудовой книжки* (представление не всех страниц);</li> <li>✓ непредставление документов, подтверждающих работу по совместительству;</li> <li>✓ непредставление документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ отсутствуют сведения необходимые для подтверждения наличия необходимого опыта работы.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Отсутствие (неполное представление) документов об образовании:</li> <li>✓ непредставление диплома;</li> <li>✓ представление не всех дипломов**;</li> <li>✓ непредставление документов о подтверждении высшего образования, полученного в иностранном государстве.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ отсутствуют сведения необходимые для подтверждения образования.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Отсутствие (неполное представление) документов для идентификации:</li> <li>✓ непредставление паспорта (не всех необходимых страниц);</li> <li>✓ непредставление сведений об ИНН;</li> <li>✓ непредставление сведений о СНИЛС;</li> <li>✓ непредставление нотариально удостоверенного перевода документов, в случае, если документы на иностранном языке;</li> <li>✓ непредставление документов об отсутствии судимости и дисквалификации для иностранных граждан.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 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</li> </ul>

\* 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"> <li>➤ <b>Отсутствие (некорректное указание) идентифицирующих данных:</b></li> <li>✓ отсутствие сведений о предыдущей фамилии и причинах изменения (если менялась);</li> <li>✓ отсутствует информация о фактическом месте жительства или отметка о том, что адрес фактического места совпадает с местом регистрации;</li> <li>✓ не указаны ИНН и СНИЛС (при их наличии у данного лица);</li> <li>✓ не указан номер телефона.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ 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.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Неполное (некорректное заполнение сведений о трудовой деятельности):</b></li> <li>✓ некорректно указаны периоды работы (дата окончания периода в одной должности совпадает с датой назначения/перевода на другую должность);</li> <li>✓ указан не весь требуемый период работы<sup>1</sup>;</li> <li>✓ не указана работа, за пределами 5-летнего периода, опыт работы в которой может подтвердить квалификацию.</li> <li>✓ не указана работа по совместительству;</li> <li>✓ неверно указаны наименование должностей, даты;</li> <li>✓ отсутствует описание служебных обязанностей по должности, занимаемой на дату подписания анкеты, по работе в финансовых организациях не указан характер работы в каждой должности (если установлено нормативным актом Банка России);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ отсутствуют сведения необходимые для подтверждения наличия необходимого опыта работы.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ <b>Иные ошибки</b></li> <li>✓ Не проставлены подписи в строках об отсутствии оснований для признания деловой репутации несоответствующей и строках о соблюдении установленных ограничений</li> <li>✓ не указаны курируемые подразделения и направления деятельности (если требуется);</li> <li>✓ отсутствует подтверждение о соблюдении актуарием ограничений, установленных частью 9 статьи 7 Закона № 293-ФЗ;</li> <li>✓ не указывается степень владения русским языком (для иностранных граждан);</li> <li>✓ отсутствие собственноручно заполненной заверительной надписи и подписи анкеты.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ отсутствуют сведения необходимые для подтверждения соответствия лица установленным требованиям.</li> </ul>

<sup>1</sup> 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.

*Акционерное общество страховая компания «Солнце», АО СК «Солнце»*  
**ОГРН-555555**

(полное и (или) сокращенное (при его наличии) наименование финансовой организации; для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, полное и (или) сокращенное (при его наличии) фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер финансовой организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, наименование филиала финансовой организации, порядковый номер филиала кредитной организации, присвоенный Банком России)

№ п/п	Наименование сведений	Содержание сведений
1	2	3
1	Должность руководящего должностного лица финансовой организации (филиала), на которую выдвинут кандидат (назначено, избрано лицо); должность, по которой предполагается возложить временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации; или указание на предоставление права распоряжения денежными средствами (при необходимости с указанием на возложение временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации (филиала), на предоставление права распоряжения денежными средствами) (1)	<i>Заместитель генерального директора, член правления</i>
2	Фамилия, имя, отчество (при наличии) (2)	<i>Светлова-Светлана-Ивановна (фамилия-Белова-изменена 01.01.2000-в-связи-с-вступлением-в-брак)</i>
3	Дата и место рождения (3)	<i>01.01.1980, г. Москва</i>
4	Гражданство	<i>Российская-Федерация</i>
5	Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) (3)	<i>55-55-555555, выдан-10.01.2000-ГУ-МВД-г. Москва, код подразделения-555-055</i>
6	Место регистрации и адрес фактического места жительства; номер контактного телефона (3)	<i>адрес-регистрация-г. Москва, ул. Солнечная, д. 15, кв. 55 адрес-фактического-места-жительства-тот-же.</i>
7	Профессиональное образование	<i>Высшее</i>

**Указываются все должности, которые будет занимать лицо**

**Указываются все предыдущие фамилии**

**Указываются адрес регистрации и адрес места жительства**

7.1	Какие учебные заведения окончил; год окончания; квалификация (степень), ученая степень, ученое звание; дата решения о присуждении ученой степени, присвоении ученого звания (4)	<i>1. Московский государственный медицинский университет, 2002-год, бакалавр 2. Московский государственный экономический университет, 2004-год, магистр</i>
7.2	Направление подготовки (специальность); специализация по образованию	<i>1. лечебное дело, врач 2. финансы и кредит, экономист</i>
8	Дополнительное профессиональное образование (4)	-
8.1	Вид образования (повышение квалификации; стажировка; профессиональная переподготовка); дата получения (за последние пять лет)	-
9	Знание иностранных языков (не владею; читаю и перевожу со словарем; владею свободно) с указанием иностранного языка (кроме случаев, когда указывается «не владею»); Знание русского языка (для иностранных граждан и лиц без гражданства) (не владею; читаю и перевожу со словарем, владею свободно)	<i>Английский, владею свободно Французский, читаю и перевожу со словарем</i>
10	Сведения о деловой репутации кандидата	-
10.1	Наличие (отсутствие) оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной по основаниям, предусмотренным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций (5)	<i>Нет</i>
	1	2
11	Сведения об ограничениях, препятствующих назначению (избранию) кандидата на должность	<i>Нет</i>
11.1	Наличие (отсутствие) установленных законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих назначению (избранию) кандидата на должность руководящего должностного лица финансовой организации (филиала), возложено временного исполнения обязанностей или отдельных обязанностей руководящих должностных лиц, предусматривающих право распоряжения денежными средствами (5)	<i>Нет</i>
	1	2

**Проставляется слово «Нет», при наличии фактов приводятся ссылки на нормы законов и даты возникновения основания**

**Проставляется собственноручная подпись**

*Сол*

*Сол*



12	Место работы и должность на дату подписания анкеты (6)	ООО «Страховая компания «Май», рег. номер 55 с 11.01.2020 по настоящее время – Директор Департамента страхования недвижимости с 22.06.2020 по настоящее время – член Правления должностные обязанности указаны в пункте 13
13	Сведения о трудовой деятельности (6)	Акционерное общество «Банк «Январь», рег. № 555 с 11.01.2013 по 11.01.2018 – Начальник кредитного отдела Должностные обязанности: руководство отделом, обслуживание клиентов по вопросам кредитования, анализ финансового положения заемщиков, оформление кредитных сделок, сопровождение клиентов после кредитования Общество с ограниченной ответственностью «Февраль» (ИНН 5555550055) с 11.01.2014 по настоящее время (по совместительству) – генеральный директор Должностные обязанности: руководство компанией Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Июнь», рег. № 5050 с 12.01.2018 по 10.01.2020 – заместитель генерального директора Должностные обязанности: курирование вопросов методологии страховых продуктов, Департамента привлечения клиентов, Департамента страхования транспортных средств

**Указываются все места и работы и должности, которые лицо занимает на дату подписания анкеты**

**Указываются все места работы за последние 5 лет, даты приема и увольнения**

**Указывается более ранний опыт работы, если, по мнению лица, он может быть учтен для оценки квалификации**

**При наличии указывается работа по совместительству, на основании гражданско-правовых договоров, выборных должностях и прочее.**

14	Сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы кандидата), которые могут предоставить информацию о соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации кандидата (с указанием фамилий, имен, отчества (при наличии), номеров контактных телефонов)	По настоящему месту работы – Светин Иван Степанович, заместитель генерального директора тел. 555-555-555 По предыдущему месту работы – Чернова Елена Петровна – заместитель генерального директора тел. 505-055-550
15	Сведения о родственниках кандидата (с указанием фамилий, имен, отчества (при наличии), дат и мест рождения) (2)	Мать: Белова Ирина Владимировна, 01.01.1955, г. Пермь Отец: Белов Иван Иванович, 01.12.1954, г. Тюмень Брат: Белов Владимир Иванович, 01.02.1988, г. Москва Муж: Светлов Сергей Петрович, 01.02.1979, г. Москва Сын: Светлов Петр Сергеевич, 01.03.2005, г. Москва Дочь: Светлова Мария Сергеевна, 01.04.2021, г. Москва
16	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	5555555555
17	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	55555-5555-05
18	Курируемые подразделения финансовой организации (филиала) и направления деятельности финансовой организации (филиала) (7)	Курируемые подразделения: Департамент страхования недвижимости, Департамент страхования транспортных средств, Юридический департамент Курируемые направления: методология деятельности по направлениям страхования недвижимости и транспортных средств, стратегическое планирование, правовое обеспечение деятельности и судебно-исковая работа

**Указываются сведения о родственниках (в том числе усыновителях, усыновленных)**

**Указываются сведения об ИНН, СНИЛС**

**Указываются курируемые подразделения и направления деятельности**

Я: Светлова-Светлана-Ивановна (8),  
 (фамилия, имя, отчество (при наличии) кандидата)

подтверждаю соответствие квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

Обязуюсь сообщать в финансовую организацию об изменении перечисленных выше анкетных данных (строки 2, 4 – 11, 13 – 15 и 18 настоящей анкеты) (7).

Приложение: на \_\_\_\_\_ листах.

01.12.2023  
 (дата подписания анкеты кандидатом)

С.И. Светлова  
 (подпись кандидата)


С.И. Светлова  
 (инициалы, фамилия)

Генеральный директор  
 (председатель совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, единоличный исполнительный орган финансовой организации (иное уполномоченное соответствующим органом управления финансовой организации лицо))

М.И. Погодин  
 (подпись)

М.И. Погодин  
 (инициалы, фамилия)

01.12.2023  
 (дата подписания анкеты уполномоченным лицом)

  
 М.П. (при наличии)  
 (для создаваемой путем учреждения финансовой организации – печать учредителя – юридического лица, от которого избран председатель совета директоров (наблюдательного совета) или иное уполномоченное лицо; для финансовой организации, – ее печать)

(заключение уполномоченного подразделения Банка России о согласовании кандидата, о соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации кандидата на указанную должность)

(наименование должности уполномоченного руководителя (его заместителя) подразделения Банка России, наименование уполномоченного подразделения Банка России)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата подписания заключения уполномоченным подразделением Банка России)

Заполняется  
собственноручно

Проставляется  
подпись

Проставляется  
печать (при  
наличии)

**Ошибки****➤ Опыт:**

- ✓ в качестве подтверждения опыта (для руководителя СБ, ОВС) приводится работа, не связанная с руководством подразделением субъекта страхового дела (например, в подчинении не было сотрудников, работа не в подразделении и т.п.);
- ✓ в качестве подтверждения опыта (для ЕИО СБ, ОВС) приводится работа не в субъекте страхового дела (например, руководство страховым агентом);
- ✓ в качестве подтверждения опыта (для руководителя СО, СБ, ОВС) приводится работа не в финансовой организации (например, руководство лизинговой компанией);
- ✓ в качестве подтверждения опыта (для руководителя СО) приводится работа в структурном подразделении, не связанном с деятельностью на финансовом рынке (например, подразделение занималось исключительно хозяйственными закупками);
- ✓ в качестве подтверждения опыта (для руководителя СО) приводится работа в органе, не являющимся органом государственной власти Российской Федерации или субъекта Российской Федерации (например, работа в муниципальном органе);
- ✓ в качестве подтверждения опыта для главного бухгалтера (для СО) приводится стаж, за пределами установленного Законом № 402-ФЗ периода (при необходимости стажа работы не менее 3 лет из последних 5 календарных лет при наличии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита, а при ином высшем образовании - не менее 5 лет из последних 7 календарных лет);
- ✓ в качестве подтверждения опыта для главного бухгалтера (для СБ, ОВС) приводится стаж работы в подразделении субъекта страхового дела, деятельность которого не связана с осуществлением бухгалтерского учета и (или) финансовой деятельности.
- ✓ в качестве подтверждения опыта приводится опыт работы в финансовой организации, после отзыва лицензии.

**➤ Ограничения<sup>1</sup>:**

- ✓ совмещение ЕИО СО функций ЕИО в других организациях, в том числе некоммерческих (например, директор СО назначен директором другого юридического лица) совмещение ЕИО ОВС должности председателя правления;

**➤ Иные ошибки**

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

• 1 Обязанность по соблюдению ограничений возникает после получения лицензии.



Домашняя иконка · Допуск на финансовый рынок

# Навигатор по процедурам допуска

## Лицензирование кредитных организаций

Банки



Небанковские кредитные организации



## Аккредитация

Представительства иностранных кредитных организаций



## Допуск профессиональных участников рынка ценных бумаг

Профессиональные участники рынка ценных бумаг



Аттестация специалистов финансового рынка



1. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (по тексту - Закон № 4015-1).
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (по тексту - Закон № 402-ФЗ).
3. 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).
4. 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 № 3470-У).
5. Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (по тексту - Закон № 293-ФЗ).
6. Положение Банка России от 15.12.2014 N 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. 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).
8. 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).



Банк России

Департамент допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций

Восточный центр допуска финансовых организаций

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к.В

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

2023 г.