



Банк России

Требования, предъявляемые к должностным лицам обществ взаимного страхования

Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

2025 г.



Зачем установлены требования и осуществляется контроль?

Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-І установлены требования к **ДОЛЖНОСТНЫМ** лицам ОВС



Банк России
осуществляет контроль
за соблюдением
установленных
требований



Цель

- недопущение к управлению ОВС неквалифицированных и недобросовестных лиц, имеющих возможность оказывать влияние на деятельность ОВС в силу полномочий

Цель

- защита прав и законных интересов участников финансового рынка, их клиентов, контрагентов, выгодоприобретателей, стабильности финансового рынка

Кто должен соответствовать требованиям?

Должностные лица ОВС:

- Директор
- Главный бухгалтер
- ВА* (руководитель СВА)
- Руководитель филиала
- Специальное должностное лицо (СДЛ)**

Включая ВРИО
по указанным
должностям

- Член правления

*Внутренний аудитор

**Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в ОВС в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ)



Какие требования установлены?

- Требования к квалификации (слайды 5-8)
- Требования к деловой репутации (слайды 9-10)
- Отдельные запреты и ограничения, например:

Запрет для лица, осуществляющего функции **директора ОВС, ГБ ОВС и руководителя филиала ОВС** (п.7.12 ст.32.1 Закона РФ № 4015-І),

на совмещение функций **ЕИО и ГБ** в иных организациях, являющихся **ФО*** и **ЛОПУФР**** (включая иностранные ФО и ЛОПУФР), субъектах **НПС*****, лизинговой компании, гос. корпорации (гос. компании) и публично-правовой компании или аффилированным лицом по отношению к ОВС

Ограничения для **ВА (руководителя СВА) ОВС**

Не разрешается совмещение должностей (п.5 ст.28.2 Закона РФ № 4015-І)

Не может быть назначено лицо (п.4 ст.32.1 Закона РФ № 4015-І), которое:

- 1) **осуществляло функции директора, ГБ ОВС или входило в состав правления ОВС в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность ВА (руководителя СВА), в том же самом ОВС;**
- 2) **является членом ОВС на день, предшествующий дате назначения на должность ВА (руководителя СВА), в том же самом ОВС;**
- 3) **состоит в близком родстве или свойстве (родитель, супруг, ребенок, брат, сестра, а также брат, сестра, родитель или ребенок супруга) с членом ОВС, либо с лицом, которое является директором ОВС или входит в состав правления ОВС, либо с ГБ ОВС на день, предшествующий дате назначения на должность ВА (руководителя СВА), в том же самом ОВС.**

*кредитные и некредитные финансовые организации

** лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке

*** субъекты национальной платежной системы



Квалификационные требования к директору и руководителю филиала ОВС

(абзац 4 пункта 1 статьи 32.1 Закона РФ № 4015-І)

Высшее образование

+

Опыт работы,
соответствующий
требованиям

опыт руководства ФО либо структурным подразделением ФО, осуществляющими деятельность на финансовом рынке

опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России

не менее 2 лет

Квалификационные требования к главному бухгалтеру ОВС

(абзац 3 пункта 2 статьи 32.1 Закона РФ № 4015-І)

Высшее образование

+

опыт работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности в ФО либо с аудиторской деятельностью в ФО

общая
продолжительность

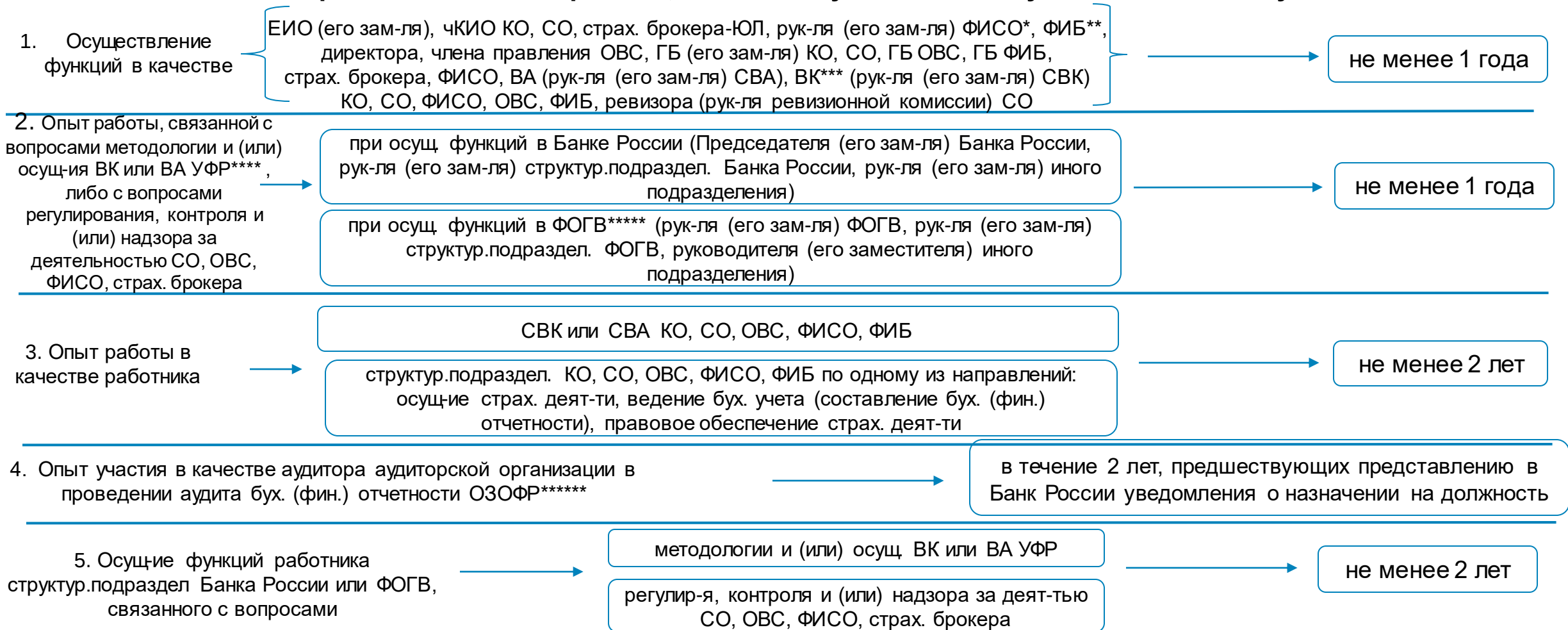
не менее 2 лет



Квалификационные требования к внутреннему аудитору (руководителю СВА) ОВС 6

(Положение Банка России от 25.06.2025 № 861-П)

Высшее образование + опыт работы, соответствующий одному или нескольким условиям:



*Филиал иностранной страховой организации

** Филиал иностранного банка, созданного для осущ.деятельности на территории РФ

*** Контролер

**** Участник финансового рынка

***** Федеральный орган государственной власти, уполномоченный на осущ.регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка

*****Общественно значимые организации на фин. рынке, указанные в пунктах 3 и 4 части 1 статьи 5¹ Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (КО, головные КО банковских групп, головные организации банковских холдингов, СО, ОВС)



Квалификационные требования к СДЛ ОВС

(Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У)

НЕ являющегося малым предприятием или микропредприятием

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 Федерального закона от 07.08.2001 № 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 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, **не менее 2-х лет**

являющегося малым предприятием или микропредприятием

Высшее образование

ИЛИ

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

Образование не ниже среднего профессионального

+

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



Квалификационные требования к ВРИО СДЛ ОВС

(пункт 2.3 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П)

ВРИО СДЛ ПОД/ФТ, **не** являющемся
малым или микропредприятием

Период временной нетрудоспособности,
отпуска (за искл. отпуска по беременности
и родам, а также отпуска по уходу за
ребенком), служебной командировки

Высшее юридическое или
экономическое образование

ИЛИ

Иное высшее образование +
опыт работы в сфере ПОД/ФТ
не менее 1 гола

Период отпуска по беременности и
родам, а также отпуска по уходу за
ребенком

Высшее юридическое или экономическое
образование + опыт работы в сфере ПОД/ФТ не
менее 1 гола **ИЛИ** опыт руководства отделом,
иным подр-ем ФО либо иной орг-ии, осущ.
операции с ден. сред-ми или иным имуществом,
указанной в статье 5 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ, **не
менее 1 гола**

ЛИБО

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 ФЗ от 07.08.2001
№ 115-ФЗ, **не менее 2-х лет**

ВРИО СДЛ ПОД/ФТ, являющемся
малым или микропредприятием

Период временной нетрудоспособности,
отпуска (включая отпуск по
беременности и родам, а также отпуск по
уходу за ребенком), служебной
командировки

Высшее образование

ИЛИ

Опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 2 лет

ИЛИ

Образование не ниже среднего профессионального + опыт
работы в сфере ПОД/ФТ **не менее 1 гола**



Требования к деловой репутации должностных лиц ОВС (всего 25 критериев)

(пункт 6.1 статьи 32.1 Закона РФ № 4015-І)

№ п/п отдельные требования (часть 1)

1	наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления (срок действия – до снятия или погашения судимости)
2	привлечение к субсидиарной ответственности по обязательствам ФО либо ответственности в виде убытков в пользу ФО в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве) (срок действия – 5 лет со дня вступления в силу судебного акта)
3	дисквалификация (срок действия – до истечения срока дисквалификации)
4	подготовка (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение существенно недостоверной отчетности в качестве ЕИО (его зама), чКИО, чСД, ГБ (его зама) ФО, руководителя и ГБ филиала ФО (срок действия – 5 лет со дня применения Банком России соответствующей меры)
5	осуществление действий (организация действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (срок действия – 5 лет со дня установления Банком России соответствующего факта)
6	наличие права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия ФО, которая была признана арбитражным судом банкротом (срок действия – 5 лет, предшествующих дню назначения (избрания) на должность)

Требования к деловой репутации должностных лиц ОВС (всего 25 критериев)

№ п/п отдельные требования (часть 2)

7	осуществление лицом функций членов органов управления, руководителей, отдельных должностных лиц ФО в течение 12 месяцев до отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение законодательства РФ, исключения из реестра за нарушение законодательства РФ (срок действия – 5 лет со дня принятия Банком России соответствующего решения)
8	признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом (срок действия – 5 лет со дня завершения в отношении лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры)
9	признание физического лица банкротом (срок действия – 5 лет со дня завершения в отношении лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры)
10	признание судом лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей членов органов управления, руководителя, отдельных должностных лиц, либо при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица (срок действия – 5 лет со дня такого признания)
11	предоставление в Банк России лицом заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, и (или) о соблюдении иных установленных ограничений (срок действия – 5 лет со дня представления соответствующих сведений)
12	наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации (срок действия – 3 года со дня расторжения трудового договора)
13	привлечение лица к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (срок действия – 5 лет со дня вступления в силу судебного акта)



В случае, если ОВС в отношении лица, назначенного (избранного) на должность (в том числе ВРИО), выявлен факт его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации ОВС обязано:

1

- не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием факта выявленного несоответствия и приложением документов, подтверждающих наличие такого факта *(рекомендуемый образец уведомления приведен в приложении 4 к Положению № 861-П)*

2

- не позднее одного месяца со дня выявления такого факта освободить указанное лицо от занимаемой должности или прекратить временное исполнение указанным лицом обязанностей по этой должности

3

- уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (о прекращении указанным лицом временного исполнения обязанностей по этой должности) с приложением подтверждающих документов *(форма уведомления определен в приложении 6 к Положению № 861-П, уведомление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения)*

Как Банк России ведет учет лиц с неудовлетворительной деловой репутацией?

НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНАЯ ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Внесение сведений в БАЗУ ДАННЫХ, ведущуюся в соответствии со статьями 75, 76⁷, 76⁹⁻¹⁰, 82⁷ ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Пример:

Лицо «Х» занимало должность директора ОВС в течение 12 месяцев до исключения ОВС из реестра за нарушение законодательства РФ

Внесение сведений о лице «Х» в базу данных не позднее 3-х рабочих дней с даты получения информации о наступлении событий, являющихся основанием для внесения сведений в базу данных

**НЕ ОЗНАЧАЕТ ЗАПРЕТА
НА ПРОФЕССИЮ,**
а подразумевает ограничение на:

- занятие руководящих и иных значимых должностей в ФО, ЛОПУФР, субъекте НПС;
- участие в структуре собственности в ФО, ЛОПУФР, субъекта НПС.

Сведения хранятся в базе данных в зависимости от выявленного факта несоответствия требованиям к деловой репутации до истечения срока действия

Способы получения информации о наличии (отсутствии) сведений в базе данных:

1 Официальный сайт
Банка России
(для физических лиц)



Раздел «Обратиться в Банк
России» > Подать обращение
в Интернет-приемную

2 Личный кабинет
участника
финансового рынка

3 Единый портал
государственных
и муниципальных услуг



Услуги > Ведомства > Банк России >
Получение информации о наличии
сведений о лице в базах данных



Как лицу обжаловать решение о признании его квалификации и (или) деловой репутации неудовлетворительной?

- Обратиться с жалобой в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб
- Жалоба должна иметь документальное обоснование непричастности
- Комиссия принимает решение об удовлетворении / отказе в удовлетворении жалобы



Порядок обжалования установлен
Указанием Банка России от
26.12.2017
№ 4666-У «О порядке обжалования
признания лица не соответствующим
квалификационным требованиям и
(или) требованиям к деловой
репутации»

Рассмотрение жалоб Комиссией - досудебная
процедура обжалования решений Банка России



Банк России