

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками (должностному лицу, ответственному за реализацию системы управления рисками), контролеру (руководителю службы внутреннего контроля), руководителю службы внутреннего аудита финансовой организации, ревизору (руководителю ревизионной комиссии) страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также о порядке оценки Банком России соответствия перечисленных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Банк России разработал проект указания Банка России «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками (должностному лицу, ответственному за реализацию системы управления рисками), контролеру (руководителю службы внутреннего контроля), руководителю службы внутреннего аудита финансовой организации, ревизору (руководителю ревизионной комиссии) страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также о порядке оценки Банком России соответствия перечисленных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее – Проект). Подготовка Проекта

носит плановый характер, он включен в План подготовки нормативных актов Банка России в 2024 году.

Проект подготовлен в связи с принятием Федерального закона от 22 июля 2024 года № 198-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвертого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 198-ФЗ), которым скорректирован порядок направления уведомлений в Банк России о назначении на должность (о временном исполнении обязанностей), об освобождении от должности (о прекращении временного исполнения обязанностей по соответствующим должностям) должностных лиц финансовой организации, ответственных за реализацию системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита в кредитных организациях, страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаниях, а также специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в указанных организациях в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – должностные лица финансовой организации).

Проектом указания синхронизируются сроки направления уведомлений в Банк России о назначении (временном исполнении обязанностей) и освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей) должностных лиц финансовой организации с соответствующими положениями профильных федеральных законов. Проектом указания устанавливается форма уведомления о случаях временного исполнения обязанностей по перечисленным в нормативном акте должностям, направляемого финансовой организацией в Банк России на ежеквартальной основе без необходимости представления комплекта документов в отношении лиц, временно исполнявших обязанности в отчетном квартале (по общему правилу). Проектом указания предусматриваются новые упрощенные квалификационные требования, предъявляемые в отношении поднадзорных должностных лиц финансовых организаций, предусматривающие четкое разграничение требований в зависимости от

должности оцениваемого лица и вариативность допускаемого для занятия должности (осуществления функции по должности) опыта работы.

Кроме того, проектом указания скорректировано содержание анкеты должностного лица финансовой организации, в частности, исключены строки о сведениях по всей трудовой деятельности оцениваемого лица, которые исходя из квалификационных требований не оказывают влияние на признание опыта лица соответствующим устанавливаемым требованиям.

Срок вступления в силу положений Проекта - с 1 марта 2025 года за исключением положений Указания в отношении руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, вступающих в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования настоящего Указания.

Ответственным структурным подразделением Банка России за разработку Проекта является Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 4 октября 2024 года по 17 октября 2024 года (включительно) по электронному адресу masyukev@cbr.ru.