



Банк России

Актуальные вопросы направления информации о должностных лицах обществ взаимного страхования: требования к квалификации и деловой репутации должностных лиц, порядок направления и оформления документов, комплектность, типовые ошибки

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

2026 год





Правовое регулирование

Правовой акт	Далее по тексту
Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 256-ФЗ)	Закон № 4015-1
Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 256-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О взаимном страховании» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»)	Закон № 286-ФЗ
Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»	Закон № 293-ФЗ
Положение Банка России от 25.06.2025 № 861-П «О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6.1 статьи 32.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»	Положение № 861-П
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»	Положение № 445-П
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»	Указание № 4993-У
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»	Указание № 3470-У



¹ Временное исполнение обязанностей

² Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации или обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. В рамках обучения рассмотрены вопросы, касающиеся СДЛ, осуществляющих деятельность в ОВС, являющихся малым предприятием или микропредприятием

³ В связи с отсутствием у ОВС филиалов на дату проведения обучения вопросы, связанные с должностью руководитель филиала, не рассматриваются



Требования к директору и главному бухгалтеру ОВС

Квалификационные требования

Должность	Нормативное основание	Образование	Опыт работы	MIN стаж
Директор	абзац 4 пункта 1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Высшее	<ul style="list-style-type: none"> ➤ опыт руководства финансовой организацией (<i>кредитной организации, некредитной финансовой организации</i>), структурным подразделением финансовой организации (далее – ФО), осуществляющими деятельность на финансовом рынке ➤ опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, органе страхового надзора 	2 года
Главный бухгалтер	абзац 3 пункта 2 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Высшее	<ul style="list-style-type: none"> ➤ опыт работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности в ФО либо с аудиторской деятельностью в ФО 	2 года

Ограничения, установленные законами РФ и нормативными актами БР

Должность	Нормативное основание	Описание
Директор Главный бухгалтер	пункт 7.12 статьи 32.1 Закона № 4015-1	не вправе осуществлять функции ЕИО и ГБ в иных ФО организациях, субъектах национальной платежной системы, лизинговых компаниях, государственных корпорациях, государственных компаниях и публично-правовых компаниях или аффилированных лицах (<i>на основании статьи 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»</i>) по отношению к ОВС
	часть 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»	<input type="checkbox"/> руководитель экономического субъекта не может принять ведение бухгалтерского учета на себя, если общество не применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность
Директор	пункт 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса РФ	<input type="checkbox"/> лицо, осуществляющее полномочия ЕИО ОВС, не может составлять более одной четверти состава коллегиального органа управления ОВС и не может являться его председателем.



Требования к внутреннему аудитору, СДЛ, актуарию

Квалификационные требования

Должность	Нормативное основание	Образование	Опыт работы	MIN стаж
Внутренний аудитор	пункт 2.1 Положения № 861-П	Высшее	<ul style="list-style-type: none"> осуществление функций ЕИО, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации (далее – КО), страховой организации (далее – СО), страхового брокера - юридического лица, руководителя, заместителя руководителя филиала иностранной СО, директора, члена правления ОВС, руководителя (его заместителя) филиала иностранного банка (далее – филиал иностранного банка), ГБ, заместителя ГБ КО, СО, ГБ ОВС, филиала иностранного банка, страхового брокера (далее – СБ), лица, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета в филиале иностранной СО, внутреннего аудитора или контролера (руководителя (его заместителя) службы внутреннего аудита (далее – СВА) или службы внутреннего контроля (далее – СВК)) КО, СО, филиала иностранной СО, ОВС, филиала иностранного банка, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) СО не менее 1 года опыт работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита участников финансового рынка (далее – УФР) либо с вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за деятельностью СО, ОВС, филиалов иностранных СО, СБ при осуществлении функций в Банке России (Председателя (его заместителя) Банка России, руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России, руководителя (его заместителя) иного подразделения), федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка (руководителя (его заместителя) федерального органа государственной власти, руководителя (его заместителя) структурного подразделения федерального органа государственной власти, руководителя (его заместителя) иного подразделения) не менее 1 года 	1 год
			<ul style="list-style-type: none"> Осуществление функций работника СВК, СВА КО, СО ОВС, филиала иностранной СО, филиала иностранного банка либо структурного подразделения указанных организаций по одному из направлений, связанных с осуществлением страховой деятельности, ведением бухгалтерского учета, правовым обеспечением страховой деятельности Осуществление функций работника структурного подразделения, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита УФР либо с вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за деятельностью СО, ОВС, филиалов иностранных СО, СБ БР или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка 	2 года
			<ul style="list-style-type: none"> опыт участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, осуществляющих виды экономической деятельности из числа указанных в пунктах 3 и 4 части 1 статьи 5.1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», в течение двух лет, предшествующих представлению в Банк России (далее – БР) уведомления, предусмотренного пунктом 5.1 настоящего Положения 	2 года
СДЛ*	пункт 7 Указания № 3470-У	Высшее	-	-
		Среднее профессиональное	опыт работы в сфере ПОД/ФТ	1 год
		-	опыт работы в сфере ПОД/ФТ	2 года



Должность	Нормативное основание	Требования к квалификации и деловой репутации	MIN стаж
Актуарий	пункт 5 статьи 32.1 Закона № 4015-1 часть 1 статьи 7 Закона № 293-ФЗ	<p>Требование к квалификации:</p> <ol style="list-style-type: none"> Высшее математическое (техническое) или экономическое образование Является членом саморегулируемой организации актуариев (далее – СРО) <p>Требование к деловой репутации:</p> <p>Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления.</p>	-

К Членам правления квалификационные требования не предъявляются

Ограничения, установленные законами РФ и нормативными актами БР

Должность	Нормативное основание	Описание
Внутренний аудитор	пункт 5 статьи 28.2, пункт 4 статьи 32.1 Закона № 4015-1	<p>ЗАПРЕЩЕНО совмещение должностей</p> <p>На должность не может быть назначено лицо, которое в этом ОВС:</p> <ul style="list-style-type: none"> осуществляло функции директора, главного бухгалтера ОВС или входило в состав правления ОВС в течение 2-х лет, предшествующих дате назначения на должность является членом ОВС 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 главным бухгалтером ОВС
СДЛ	пункты 2.4, 2.5 Положения № 445-П	<ul style="list-style-type: none"> не имеют права от имени ОВС 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 некредитной финансовой организации (далее – НФО) не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ в иных НФО
Актуарий	часть 9 статьи 7 Закона № 293-ФЗ	<p>Актуарий не может осуществлять актуарную деятельность в отношении ОВС, если он:</p> <ol style="list-style-type: none"> является директором или главным бухгалтером этого ОВС состоит с директором или главным бухгалтером в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также родители, дети супругов)
Члены правления	Пункт 3 статья 13 Закона № 286-ФЗ	<ul style="list-style-type: none"> члены правления ОВС, в том числе председатель правления ОВС, избираются общим собранием членов общества из числа членов ОВС



Критерии несоответствия требованиям к деловой репутации должностных лиц* (за исключением актуария)

Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается	Источники для самостоятельной проверки
1) наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления (за исключением СДЛ)	Справка о наличии/отсутствии судимости (МВД РФ) https://www.gosuslugi.ru
2) наличие обвинительного приговора суда за умышленное преступление (за исключением СДЛ)	Справка о наличии/отсутствии судимости (МВД РФ) https://www.gosuslugi.ru
3) наличие факта неисполнения мер по предупреждению банкротства ФО	Информация о наличии такого факта может содержаться в «Информации о наличии (отсутствии) сведений о лице в базе данных Банка России о деловой репутации» (далее - запрос в БД БР о деловой репутации)
4) привлечение лица к субсидиарной ответственности либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу ФО	Сайты арбитражных судов, судов общей юрисдикции, запрос в БД БР о деловой репутации
5) признание физического лица банкротом	ЕФРСБ (Федресурс): https://www.fedresurs.ru Картотека арбитражных дел: https://www.kad.arbitr.ru
6) признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом	ЕФРСБ (Федресурс): https://www.fedresurs.ru Картотека арбитражных дел: https://www.kad.arbitr.ru
7) наличие у лица права давать обязательные указания ФО которая была признана арбитражным судом банкротом	Запрос в БД БР о деловой репутации

*установлены пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1



Проверки по критериям деловой репутации	Источники для самостоятельной проверки
8) предъявление Банком России к ФО требования о замене должностного лица	Запрос в БД БР о деловой репутации
9) осуществление лицом функций ... в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства ФО	Запрос в БД БР о деловой репутации
10) осуществление лицом функций ... в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства КО	Запрос в БД БР о деловой репутации
11) осуществление лицом функций ... в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у ФО лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности ФО	Запрос в БД БР о деловой репутации
12) привлечение лица два и более раза в течение трех лет к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица	Сайт «Федеральные арбитражные суды» или Картотека арбитражных дел: https://www.kad.arbitr.ru
13) привлечение лица к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица	Запрос в БД БР о деловой репутации, справка о наличии/отсутствии судимости (МВД РФ) https://www.gosuslugi.ru
14) наличие у лица права давать обязательные указания в кредитной организации (далее – КО), у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана	Запрос в БД БР о деловой репутации



Проверки по критериям деловой репутации	Источники для самостоятельной проверки
15) совершение лицом (<i>за исключением СДЛ</i>) более трех раз в течение одного года административного правонарушения в области предпринимательской деятельности области финансов, налогов и сборов, страхования, РЦБ	Интернет-ресурс Судебные и нормативные акты РФ: https://www.sudact.ru , Сайты судов и иные источники
16) дисквалификация лица, срок которой не истек	ФНС России: https://www.nalog.ru (сервисы «Реестр дисквалифицированных лиц» и «Прозрачный бизнес») Запрос в личном кабинете https://www.gosuslugi.ru
17) осуществление лицом функций ... в ФО в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации	Запрос в БД БР о деловой репутации
18) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса РФ	Выписка из электронной трудовой книжки (ЭТК): https://www.gosuslugi.ru если работодатель не перешел на ЭТК – копия трудовой книжки
19) предоставление лицом заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации	Запрос в БД БР о деловой репутации
20) применение Банком России к ФО мер за представление существенно недостоверной отчетности	Запрос в БД БР о деловой репутации
21) признание судом лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу	Картотека арбитражных дел: https://www.kad.arbitr.ru , сайты судов общей юрисдикции



Проверки по критериям деловой репутации	Источники для самостоятельной проверки
22) установление Банком России факта осуществления лицом действий относящихся к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком	Запрос в БД БР о деловой репутации
23) осуществление лицом функций ... в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком неоднократно в течение одного года применения мер за осуществление указанных действий	Запрос в БД БР о деловой репутации
24) наличие факта подписания аудитором аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным	Картотека арбитражных дел: https://www.kad.arbitr.ru
25) наличие в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»	ФНС России: https://www.nalog.ru (сервисы «Реестр дисквалифицированных лиц» и «Прозрачный бизнес»)



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

Параметр для проверки	Источник проверки
Документы об образовании	<ul style="list-style-type: none">➤ 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
Опыт работы	<ul style="list-style-type: none">➤ Личный кабинет кандидата на портале https://www.gosuslugi.ru: выписка из электронной трудовой книжки
Деловая репутация	<ul style="list-style-type: none">➤ Личный кабинет кандидата на портале https://www.gosuslugi.ru: справка о судимости; получение информации о наличии сведений в базах данных➤ ЕФРСБ (Федресурс): https://www.fedresurs.ru➤ Картотека арбитражных дел: https://www.kad.arbitr.ru➤ ФНС России: https://www.nalog.ru (сервисы «Реестр дисквалифицированных лиц» и «Прозрачный бизнес»)
Ограничения и запреты	<ul style="list-style-type: none">➤ Личный кабинет кандидата на портале https://www.gosuslugi.ru: выписка из электронной трудовой книжки➤ ФНС России: https://www.nalog.ru (сервис «Прозрачный бизнес»)



Предварительное согласование Банком России назначения на должности директора и главного бухгалтера (в т.ч. при возложении ВРИО)

Процедура допуска

1211 – Согласование кандидата для других типов НФО

Документы*

1. Заявление
2. Протокол заседания уполномоченного органа (приказ, распоряжение)
3. Анкета кандидата
4. Документ, удостоверяющий личность кандидата
5. Документы об образовании и (или) о квалификации
6. Документы, содержащие сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет (в том числе по совместительству)
7. Документы, содержащие сведения об участии в коллегиальных органах управления корпораций за последние 5 лет (при наличии)
8. Документы о наличии (об отсутствии) у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления *(для иностранных граждан, граждан России, имеющих гражданство иностранного государства)*
9. Документы, о наличии (об отсутствии) в отношении кандидата административного наказания в виде дисквалификации *(для иностранных граждан, граждан России, имеющих гражданство иностранного государства)*
10. Документы, подтверждающие соответствие кандидата требованиям к опыту (в случае отсутствия таких сведений в информационных ресурсах Социального фонда России)

Срок согласования Банком России

30 рабочих дней

**документы могут не представляться, если они ранее направлялись в БР и содержащиеся в них сведения не изменились, в этом случае, в уведомлении должны быть указаны номер и дата исходящего письма ОВС, а также представлено подтверждение отсутствия изменений в ранее направленных сведениях, составленное и подписанное самим лицом*

Предварительное согласование не требуется, если:

- кандидат на должность ГБ ОВС был ранее согласован в качестве ВРИО ГБ этого же ОВС, назначен на эту должность и БР не направлялось предписание с требованием о его замене в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации
- назначение **согласованного ранее** кандидата осуществляется повторно в связи с назначением на новый срок



Уведомление Банка России о назначении должностных лиц ОВС

Процедура допуска	Должность	Срок уведомления БР
1221 – Назначение/освобождение должностного лица для других типов НФО	Директор, ГБ, Внутренний аудитор, СДЛ (в т.ч. ВРИО по указанным должностям)	3 рабочих дня
	Актуарий	30 календарных дней
1226 – Совет директоров (списком)	Член правления	7 рабочих дней
Документы*	<ol style="list-style-type: none">1. Уведомление (за исключением актуария)2. Документ, подтверждающий назначение лица на должность (протокол, приказ, распоряжение)3. Анкета кандидата4. Документ, удостоверяющий личность должностного лица5. Документы об образовании и (или) о квалификации (при необходимости)6. Документы, содержащие сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет, в том числе по совместительству (при необходимости)7. Выписка из реестра о членстве актуария в СРО (только для актуария)8. Документы о наличии (об отсутствии) у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления (для иностранных граждан, граждан России, имеющих гражданство иностранного государства)9. Документы, о наличии (об отсутствии) в отношении кандидата административного наказания в виде дисквалификации (для иностранных граждан, граждан России, имеющих гражданство иностранного государства)10. Документ, подтверждающий право на осуществление трудовой деятельности на территории РФ (для иностранных граждан)	

** документы могут не представляться, если они ранее направлялись в БР и содержащиеся в них сведения не изменились, в этом случае, в уведомлении **должны быть указаны номер и дата исходящего письма ОВС, а также подтверждение отсутствия изменений** в ранее направленных сведениях, составленное и подписанное самим лицом*



Уведомление Банка России об освобождении должностных лиц ОВС

Процедура допуска	Должность	Срок уведомления БР
1221 – Назначение/освобождение должностного лица для других типов НФО	Директор, ГБ (в т.ч. ВРИО по указанным должностям)	1 рабочий день
	Внутренний аудитор, СДЛ (в т.ч. ВРИО по указанным должностям)	3 рабочих дня
1226 – Совет директоров (списком)	Член правления	7 рабочих дней
Документы*	1. Документ, подтверждающий освобождение/прекращение полномочий (протокол, приказ, распоряжение) 2. Иной документ, являющийся основанием для прекращения ВРИО	

**документы о прекращении ВРИО не направляются в случае, если дата прекращения ВРИО не изменилась*



Уведомление Банка России о возложении ВРИО в течение отчетного квартала

Процедура допуска	1225 – Сводная информация о неоднократном возложении ВРИО (более трех раз)	
Срок уведомления БР	ВРИО Директора, ВРИО ГБ, ВРИО Внутреннего аудитора ВРИО СДЛ	не позднее 3 рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (прекращено) ВРИО
Документы	1. Уведомление (направляется по завершении отчетного квартала) 2. Подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, составленное и подписанное лицом, на которое возлагалось ВРИО	
Особенности заполнения уведомления	<ul style="list-style-type: none">• в уведомлении должна содержаться информация обо всех случаях возложения ВРИО должностных лиц в течение квартала, по завершении которого направляется данное уведомление• к уведомлению, должно быть приложено подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, подписанное лицом, на которое возлагалось ВРИО <p>в уведомлении о ВРИО НЕ указывается:</p> <ul style="list-style-type: none">• дата окончания ВРИО, если дата неизвестна или приходится на иной квартал• дата начала и дата окончания, если временного исполнения таким лицом обязанностей приходится на иные кварталы	

Представление документов возможно только в отношении лиц:

1. в отношении которых Банком России согласовано возложение временного исполнения обязанностей директора, главного бухгалтера ОВС
2. по которым ОВС ранее представлялись документы для оценки его соответствия установленным требованиям и БР не направлялось предписание с требованием о его замене в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации



Уведомление Банка России об изменении сведений о должностных лицах (ВРИО)

Процедура допуска	1224 – Изменение анкеты ДЛ для других типов НФО	
Срок уведомления БР	Директор, ГБ, Член правления, Внутренний аудитор, СДЛ	10 рабочих дней со дня, когда ОВС стало известно или должно было стать известно об изменении соответствующих сведений
Документы	1. Сопроводительное письмо в произвольной форме об изменении анкетных данных 2. Анкета 3. Документы, подтверждающие произошедшие изменения	
Особенности заполнения анкеты	<u>в анкете должны быть указаны:</u> <ul style="list-style-type: none">- фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии)- дата и место рождения- наименование, серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа и код подразделения (при наличии), дата выдачи документа- страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)- измененные сведения	



Уведомление Банка России о факте несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, выявленном ОВС, после получения согласия Банка

Процедура допуска	1470 – Уведомление о выявлении факта несоответствия квалификации и (или) деловой репутации
Должность	Директор, ГБ, Внутренний аудитор, СДЛ
Срок уведомления БР	1. не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем выявления фактов несоответствия (для лиц, назначенных на должность) 2. не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем выявления фактов несоответствия (для лиц, согласованных, но не назначенных на должность)
Порядок действий	1. не позднее 1 месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить лицо от занимаемой должности (освободить от ВРИО) 2. уведомить БР в установленном порядке об освобождении лица от занимаемой должности (освобождении от ВРИО) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов (СЛАЙД 13)
Должность	Член Правления
Срок и порядок уведомления БР	не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления, уведомить с указанием факта несоответствия, а также о принятых ОВС мерах по прекращению полномочий Члена Правления.
Факт несоответствия критериям 1, 2, 4, 16 пункта 6.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1	Член Правления считается выбывшим из состава Правления ОВС со дня вступления в законную силу соответствующего решения суда.
Порядок действий	уведомить БР в установленном порядке о прекращении полномочий Члена Правления ОВС (СЛАЙД 13)



Общие требования к направлению документов

Документы, представляемые в Банк России, **должны быть направлены ОВС посредством личного кабинета по процедурам допуска 1211/1221/1224/1225/1226/1470**, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России

Структурированная информация должна быть заполнена в полном объеме. Ответственность за **корректное заполнение структурированной информации** возложена на участников финансового рынка

Документы должны направляться **в форме электронных документов и (или) электронных копий документов**, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в электронный образ с сохранением всех реквизитов

Документы, составленные на иностранном языке, **представляются легализованными в установленном порядке**, либо с проставлением **апостиля** и с приложением их перевода на русский язык

К документам об образовании и (или) о квалификации, в случае получения кандидатом образования и (или) квалификации **в иностранном государстве** дополнительно должна быть приложена:

- **выписка о признании в РФ иностранного образования и (или) иностранной квалификации**, полученных в иностранном государстве, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования
- либо должно быть приложено **свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации** на территории РФ (в случае признания иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации **до 1 сентября 2023 года**);
- указанные **документы не представляются в БР**, если документ об образовании и (или) о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, **включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций**, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в РФ, утвержденный распоряжением Правительства РФ от 30 января 2023 года № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, **находящейся на территории иностранного государства, с которым РФ заключен международный договор**, регулирующий вопрос признания и установления эквивалентности иностранного образования и (или) иностранной квалификации.



Типовые ошибки

При заполнении структурированной информации

- некорректно выбран тип уведомления
- неверно выбрана должность
- некорректно заполнена дата освобождения
- некорректно выбран тип документа, который приложен к комплекту
- некорректно выбрана причина увольнения

При оформлении анкеты

- отсутствие сведений о предыдущей фамилии и причинах изменения
- некорректно указаны периоды работы
- не указана работа по совместительству
- не указана работа, за пределами 5-летнего периода, опыт работы в которой может подтверждать квалификацию
- указана работа, за пределами 5-летнего периода, опыт работы в которой не влияет на подтверждение квалификации
- отсутствует информация об участии в коллегиальных органах управления корпораций

При представлении документов

- непредставление трудовой книжки* (представление не всех страниц)
- непредставление документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории РФ иностранного гражданина или лица без гражданства
- непредставление диплома, а также документов, подтверждающих изменение сведений, указанных в дипломе (например, смена фамилии)
- непредставление документов о подтверждении высшего образования, полученного в иностранном государстве
- 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
- представление документов, не предусмотренных законом и нормативными актами БР

Неверная трактовка требований законодательства и нормативных актов БР к квалификации, деловой репутации и к установленным ограничениям

- некорректная оценка опыта работы
- представление документов о подтверждении высшего образования, полученного в иностранном государстве, без подтверждения уполномоченного органа (при отсутствии соответствующего соглашения)
- наличие ограничений при назначении на должность
- отсутствие согласования при назначении на новый срок несогласованных ранее должностных лиц ОВС (ЕИО, ГБ)



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ