

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «Об установлении квалификационных требований к должностным лицам, ответственным за организацию (реализацию) систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита кредитных организаций и отдельных некредитных финансовых организаций, порядка направления в Банк России уведомлений о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) отдельных должностных лиц кредитных организаций и отдельных некредитных финансовых организаций, к функциям которых относится организация (реализация) систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, форм указанных уведомлений и перечня прилагаемых к ним документов, а также порядка оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Банк России разработал проект указания Банка России «Об установлении квалификационных требований к должностным лицам, ответственным за организацию (реализацию) систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита кредитных организаций и отдельных некредитных финансовых организаций, порядка направления в Банк России уведомлений о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) отдельных должностных лиц кредитных организаций и отдельных некредитных финансовых организаций, к функциям которых относится организация (реализация) систем управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, форм указанных уведомлений и перечня прилагаемых к ним документов, а также порядка оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (далее – Проект).

Проект подготовлен в целях совершенствования квалификационных требований, предъявляемых к руководителям службы управления рисками,

службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизору (руководителю ревизионной комиссии) страховой организации, должностному лицу, ответственному за реализацию системы управления рисками (руководителю отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками), контролеру (руководителю службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда, контролеру (руководителю службы внутреннего контроля) управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда (далее – управляющая компания); актуализации порядка направления уведомлений в Банк России о назначении отдельных должностных лиц (о временном исполнении обязанностей), об освобождении от должности (о прекращении временного исполнения должностных обязанностей).

Проект разработан взамен Указания Банка России от 25 декабря 2017 года № 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», в том числе с учетом практики его применения.

Регулирование, устанавливаемое Проектом, распространяется на кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании, микрофинансовые компании.

Срок вступления в силу положений Проекта - с 1 октября 2026 года.

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

Предложения и замечания по Проекту принимаются с 8 по 21 июля 2025 года (включительно) по электронному адресу baloyankt@cbr.ru.