

Ответы на вопросы, поступившие от участников вебинара 27.11.2024 на тему «Вопросы оценки должностных лиц страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, направления уведомлений и оформления документов»

№	Вопрос	Ответ
Порядок направления уведомлений		
1	<p>Возникает вопрос при применении формулировки: «принятие решения о назначении». Какую дату применять: дату приказа о назначении или дату непосредственного назначения/прекращения?</p>	<p>В соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П финансовая организация обязана в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения о назначении (избрании) кандидата направить в уполномоченное подразделение Банка России уведомление об избрании, назначении (прекращения полномочий, освобождения от должности) лица, входящего в состав органов управления финансовой организации, иного должностного лица. Таким образом, срок исчисляется со дня принятия решения, а не с даты непосредственного избрания, назначения (прекращения полномочий, освобождения от должности).</p> <p>Обращаем внимание, что в соответствии с Федеральным законом от 22.07.2024 № 198-ФЗ, вступающим в силу с 01.03.2025, срок представления страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами уведомлений об избрании, назначении (прекращения полномочий, освобождения от должности) будет исчисляться с даты избрания, назначения (прекращения полномочий, освобождения от должности), а не с даты принятия соответствующего решения.</p>
2	<p>В Положении Банка России от 27.12.2017 № 625-П, в Указании Банка России от 25.12.2017 № 4662-У указано, что уведомлять Банк России необходимо не позднее 3 рабочих дней. В данном случае срок 3 дня начинает течь с даты издания приказа или со следующего дня?</p>	<p>Согласно статье 191 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.</p>
3	<p>При реорганизации СО в форме присоединения уведомление о прекращении трудового договора с генеральным директором присоединяемой организации главным бухгалтером должно направляться правопреемником?</p>	<p>Законодательством и нормативными актами Банка России обязанность правопреемника по направлению таких уведомлений не установлена.</p>
4	<p>При длительной нетрудоспособности должностного лица (до 6-7 месяцев), причина болезни одна, но больничные листы вписываются каждые 2 недели: один закрывается и затем открывается новый, допустимо ли одно уведомление о назначении ВРИО на весь период временной нетрудоспособности с открытой датой, или же на каждый больничный лист нужно уведомление (поскольку они отдельные, а не продолжающиеся)?</p>	<p>В случае, если дата окончания периода возложения ВРИО неизвестна уведомление направляется в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П с указанием даты начала возложения ВРИО, по завершении ВРИО следует представить уведомление в соответствии с пунктом 2.14 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П об окончании ВРИО с указанием даты его прекращения.</p>

5	<p>В материалах вебинара указано, что при освобождении актуария в соответствии с Указанием Банка России от 29.11.2018 № 4993-У должно быть предоставлено Уведомление. Просьба представить ссылку на конкретное положение Указания № 4993-У, устанавливающего форму и порядок предоставления Уведомления об увольнении актуария.</p>	<p>Обязанность и сроки направления сведений об актуарии, содержащихся в едином государственном реестре субъектов страхового дела, определены пунктом 11 статьи 32 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1, порядок представления определены пунктами 9, 12 Указанием Банка России от 29.11.2018 № 4993-У. Форма уведомления не установлена, сведения направляются в произвольной форме.</p>
6	<p>Возможно ли направление сводного уведомления при назначении ВРИО главного бухгалтера, к примеру, раз в квартал.</p>	<p>Да, возможно. Порядок направления уведомления о неоднократном ВРИО Главного бухгалтера определен пунктом 2.12.3 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П.</p>
7	<p>Если ВРИО СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ было возложение в квартале более 1 раза на 1 лицо, по какой процедуре нужно направлять уведомление по 1220 или 1225?</p>	<p>В указанном случае документы направляются по процедуре 1220, при этом направляется уведомление, составленное по форме приложения 4 к Указанию Банка России от 25.12.2017 № 4662-У.</p>
8	<p>Допускается ли СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ СО направить сводное уведомление в рамках 1225 при однократном возложении ВРИО? Верно ли, что в таком случае при направлении сводного уведомления по СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ СО по форме 1220, срок для уведомления 3 рабочих дня по окончании квартала?</p>	<p>В указанном случае документы направляются по процедуре 1220, при этом направляется уведомление, составленное по форме приложения 4 к Указанию Банка России от 25.12.2017 № 4662-У, в срок, установленный пунктом 2.8 данного Указания.</p>
9	<p>В случае назначения ВРИО генерального директора на период отпуска генерального директора (14 дней), требуется ли после окончания отпуска и освобождения ВРИО от должности направлять уведомление об освобождении от должности?</p>	
10	<p>Вопрос в связи с п. 3.1 Информационного письма Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62. Если срок возложения и прекращения временного исполнения обязанностей указан в одном приказе (распоряжении) и фактически не изменялся, то НФО вправе уведомить Банк России о возложении и прекращении ВРИО одним уведомлением в срок, указанный в пунктах 2.12 и 3.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П.</p>	<p>В случае, если в уведомлении о назначении ВРИО должностного лица указан период, на который возложено исполнение обязанностей, уведомление о прекращении ВРИО направлять не нужно.</p>

	<p>В данном случае в уведомлениях 1 или 2 (приложения 3 и 4 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П) указывается период, в течение которого лицо фактически будет исполнять обязанности руководящего или иного должностного лица финансовой организации (филиала). При этом срок, указанный в пунктах 2.14 и 3.8 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П, считается соблюденным и направления уведомлений 1 или 2 (приложения 3 и 4 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П) о прекращении временного исполнения обязанностей должностных лиц в соответствии с данными пунктами не требуется</p>	
11	<p>На время отпуска генерального директора приказом поручается заместителю генерального директора исполнение обязанностей по должности генерального директора. В приказе четко указан период (с ... по ...) на который поручается исполнение обязанностей.</p> <p>- Какая дата считается датой назначения заместителя исполняющим обязанности генерального директора в целях отсчета сроков уведомления Банка России: дата издания приказа или дата фактического начала исполнения обязанностей по должности генерального директора?</p> <p>- Нужно ли по окончании периода исполнения обязанностей генерального директора уведомлять Банк России о прекращении соответствующих полномочий заместителя? Если не нужно, то есть ли особенности заполнения уведомления о назначении?</p>	<p>Рекомендуем ознакомиться с ответом на вопрос № 1 и № 9-10.</p>

Предварительное согласование кандидатов

12	<p>Если работник согласован Банком России на исполнение ВРИО главного бухгалтера НПФ, необходимо или нет его дополнительно согласовывать на исполнение ВРИО контролера НПФ?</p>	<p>Да, для такого возложения требуется отдельное согласование Банка России, поскольку к данным должностям предъявляются разные квалификационные требования (подпункты 3, 5 пункта 4 статьи 6.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ, пункт 2.3 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П).</p>
13	<p>Если аудитор избран в единственном числе, нужно ли еще какое-либо лицо согласовывать, но не назначать, для обеспечения непрерывности внутреннего аудита, на случай отпуска, больничного избранного аудитора и т.д.?</p>	<p>Да, в целях возложения временного исполнения обязанностей на периоды отсутствия аудитора (отпуск, временная нетрудоспособность, командировка).</p>
14	<p>Генеральный директор был согласован с Банком России на эту должность в 2020 году. В 2025 году срок его полномочий оканчивается. Верно ли, что при повторном избрании его вновь генеральным директором в 2025 году в соответствии с п. 2.3 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П, повторного согласования на должность не потребуется? Есть ли какие-то особенности заполнения уведомления о назначении на должность в таком случае?</p>	<p>Да, в указанном случае повторного согласования не требуется. Уведомление о назначении на должность единоличного исполнительного органа в связи с продлением его полномочий направляется в порядке, установленном пунктом 2.12 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П по процедуре 1220 «Назначение (избрание) согласованного с Банком России кандидата».</p>
15	<p>Заместитель генерального директора был в 2019 году согласован с Банком России на эту должность с возможностью неоднократного возложения ВРИО генерального директора. Потребуется ли повторное согласование на эту должность, если у него будет перерыв в трудовом стаже по этой должности (будет уволен по выходу на пенсию, а потом вновь принят на работу через некоторое время)? Есть ли какие-то особенности заполнения уведомления о назначении на должность в таком случае?</p>	<p>В случае освобождения лица от должности заместителя единоличного исполнительного органа, требуется уведомить Банк России в порядке, установленном пунктом 2.14 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П. Если финансовая организация планирует назначить лицо на должность заместителя единоличного исполнительного органа (после перерыва трудового стажа), то ей следует направить в Банк России заявление о согласовании на указанную должность в порядке, установленном пунктом 2.5 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П. После получения согласия Банка России о назначении лица на должность заместителя единоличного исполнительного органа, финансовой организации следует направить уведомление о его назначении в порядке, установленном пунктом 2.14 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П. Особенности заполнения уведомления о назначении на должность в указанном случае не установлены.</p>

Квалификационные требования	
16	<p>Является ли опыт работы в налоговой инспекции ФНС России на должности налогового инспектора соблюдением требования к опыту для руководителя службы внутреннего аудита?</p> <p>В таком случае какие государственные органы относятся к органам государственного финансового контроля?</p>
17	<p>Что конкретно Банк России считает «подразделениями, осуществляющими деятельность на финансовом рынке». Например, юридический отдел финансовой организации является таковым? Руководство юридическим отделом является релевантным опытом работы для занятия должности руководителя филиала?</p>

Согласно пункту 3.1 статьи 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита должны иметь высшее экономическое, финансовое или юридическое образование, подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем экономическом, финансовом или юридическом образовании, и стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной, иной финансовой или аудиторской организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, или в органах государственного финансового контроля Российской Федерации.

Органы государственного финансового контроля определены статьей 265 Бюджетного кодекса Российской Федерации. Федеральная налоговая служба не включена в перечень органов государственного финансового контроля.

Таким образом, опыт работы в должности налогового инспектора ФНС России не может быть учтен при оценке соответствия лица квалификационным требованиям для должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) страховой организации.

Под структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, для целей применения пункта 1 статьи 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 и пункта 4 статьи 6.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ, понимается структурное подразделение, деятельность которого непосредственно связана с осуществлением операций на финансовом рынке (например, отдел страхования ответственности владельцев транспортных средств) и структурные подразделения, деятельность которых связана с осуществлением операций на финансовом рынке (например, юридический отдел, отдел внутреннего контроля).

18	<p>Можно ли отнести опыт работы в НПФ в инвестиционно-финансовом отделе (риски) к требованиям руководителя СВК?</p>	<p>Согласно подпункту 1.3.1 пункта 1.3 Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У лицо, при назначении на должность (в том числе временно) контролера (руководителя службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда должно иметь опыт работы не менее одного года в негосударственном пенсионном фонде на должности, связанной с осуществлением деятельности по пенсионному обеспечению или пенсионному страхованию, включая правовое обеспечение указанной деятельности, либо опыт работы в органах государственной власти Российской Федерации или в Банке России, связанной с регулированием деятельности пенсионных фондов или с контролем и надзором за деятельностью пенсионных фондов.</p> <p>Для ответа на данный вопрос требуется проанализировать, какие должностные обязанности осуществляло лицо. Учитывая, что в вопросе данная информация не приведена, ответить на поставленный вопрос не представляется возможным. В случае направления заявления о согласовании лица на должность контролера (руководителя службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда, рекомендуется к данному заявлению приложить должностную инструкцию кандидата на должность или иной документ, определяющий должностные обязанности кандидата по указанным в вопросе должностям.</p>
19	<p>Можно ли учитывать опыт работы в финансовой организации, пока у нее не отозвана лицензия?</p>	<p>Да, опыт работы в финансовой организации, соответствующий установленным законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, до даты отзыва у финансовой организации лицензии учитывается.</p>

Комплектность и оформление документов

<p>20 Будет ли достаточным для проверки деловой репутации запросить справку об отсутствии судимости, справку об отсутствии дисквалификации и сведения из базы данных Банка России (на госуслугах ее можно получить)?</p> <p>Закроет ли все остальные требования справка Банка России, полученная кандидатом через госуслуги (справка о том, что в базах данных Банка России нет негатива)?</p>	<p>При представлении документов в соответствии с подпунктом 2.5.2 пункта 2.5 и пунктами 3.1, 4.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П представление в отношении граждан Российской Федерации и иностранных граждан (лиц без гражданства) справок о наличии (отсутствии) судимости, выдаваемых Министерством внутренних дел Российской Федерации, и об отсутствии сведений в реестре дисквалифицированных лиц, ведение которого осуществляется Федеральной налоговой службой, в Банк России не требуется (пункт 6 Информационного письма Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62). Вместе с тем, данные документы могут использоваться финансовой организацией при проведении ею оценки соответствия кандидата на предмет наличия (отсутствия) у кандидата судимости.</p> <p>Представление в отношении иностранных граждан (лиц без гражданства) документов о наличии (отсутствии) судимости и (или) дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства в Банк России, является обязательным.</p> <p>В случае, если на территории иностранного государства не выдаются справки о наличии (об отсутствии) дисквалификации, или не применяется мера, аналогичная дисквалификации, то в целях соблюдения названных выше норм в Банк России может быть предоставлено правовое заключение соответствующего дипломатического представительства либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые услуги) на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения невозможности выдачи (получения) документов о наличии (об отсутствии) дисквалификации на территории иностранного государства (пункт 6 Информационного письма Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62).</p> <p>Также при оценке финансовой организацией соответствия лица установленным требованиям, может быть использована справка о наличии (отсутствии) лица в базе данных, ведение которой предусмотрено статьями 75, 76.7, 76.9-10 и 82.7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которую лицо может получить в электронном виде, направив запрос через Федеральную государственную информационную систему «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» (ЕПГУ)</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>(gosuslugi.ru/Каталог услуг/Налоги и финансы/Отраслевые справки и реестры/Сведения о наличии заявителя в базах данных о деловой репутации), используя подтвержденную учетную запись ЕПГУ.</p> <p>При этом просим принять во внимание, что отсутствие сведений о Вас в указанной базе данных, не является безусловным критерием признания Вашей деловой репутации, соответствующей требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Оценка деловой репутации проводится в случаях и в порядке, предусмотренных российским законодательством.</p>
21	<p>Нужно ли при согласовании лица на руководящую должность представлять документы, подтверждающие, что ФО запрашивала у образовательных учреждений (ОУ) подтверждение, что кандидат обучался в данном ОУ?</p>	<p>Представление таких документов в Банк России нормативными актами не предусмотрено.</p> <p>В целях контроля за соответствием должностных лиц квалификационным требованиям финансовым организациям рекомендуется проверять подлинность предоставленного документа о высшем образовании с использованием открытых источников (например, с использованием Федерального реестра сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении (http://obrnadzor.gov.ru)).</p> <p>При не подтверждении информации о подлинности предоставленного документа о высшем образовании с использованием открытых источников, рекомендуется запросить информацию о подлинности предоставленного документа о высшем образовании непосредственно в высшем учебном заведении, выдавшем диплом (пункт 2.1 Информационного письма Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13). Полученную от высшего учебного заведения справку рекомендуется прикладывать к заявлению о согласовании лица на должность.</p>
22	<p>Форма подтверждения для актуария на соответствие требованиям Федерального закона от 02.11.2013 № 293-ФЗ где-то установлена?</p>	<p>Форма не установлена, подтверждение представляется актуарием в произвольной форме.</p>
23	<p>Нужно ли представлять скан всех страниц паспорта или только заполненные страницы?</p>	<p>Нормативными актами Банка России предоставление извлечений из паспорта не предусмотрено, представляется копия всех страниц паспорта.</p>

24	<p>При направлении анкет по Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П и Указанию Банка России от 25.12.2017 № 4662-У необходимо ли прикладывать скан-копии свидетельств СНИЛС и ИНН или достаточно сведений (номеров СНИЛС и ИНН) в анкетах?</p> <p>Учитывая, что самостоятельной ценности свидетельства не имеют.</p>	<p>Достаточно указать сведения о СНИЛС и ИНН в анкете.</p>
Прочие вопросы		
25	<p>Какова судьба законопроекта, предусматривающего для УК, НПФ, микрофинансовых организаций и других введение СВА?</p>	<p>Согласно информации, размещенной на официальном сайте Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации законопроект № 269223-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части установления требований к формированию совета директоров (наблюдательного совета) в некредитных финансовых организациях, требований к системе оплаты труда, требований по организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в некредитных финансовых организациях» принят Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении и направлен на доработку.</p> <p>Статус законопроекта можно проверить на официальном сайте Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации https://sozd.duma.gov.ru.</p>
26	<p>Возможно ли совмещение должности внутреннего аудитора (в единственном лице) с должностью председателя ревизионной комиссии?</p>	<p>В соответствии с пунктом 5 статьи 28.2 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 аудитор не может совмещать свою должность с должностью председателя ревизионной комиссии.</p>
27	<p>Получается в любой СО должен быть всегда согласованный дублирующий состав в штате? (ЕИО, главный бухгалтер, руководитель СВА, ревизор, ответственный СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ)?</p>	<p>Для обеспечения непрерывности деятельности страховой организации и негосударственного пенсионного фонда рекомендуется иметь в штате лиц, соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации по соответствующим должностям.</p> <p>В случае, если законодательством Российской Федерации предусмотрено согласование с Банком России для ВРИО по соответствующим должностям, необходимо получить соответствующее согласие Банка России, за исключением случаев, установленных пунктом 2.3 Положения Банка России от 27.12.2017</p>

		№ 625-П. При этом, финансовая организация вправе согласовать с Банком России лицо для неоднократного ВРИО, за исключением ВРИО единоличного исполнительного органа (Информационное письмо Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62).
28	Речь только об ответственном СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ или о любом СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ?	Речь идет об ответственном сотруднике по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ), а не любом сотруднике структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
29	<p>Правомерно ли замещение на период временного отсутствия (больничный, отпуск) СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ лицом, являющимся руководителем Службы внутреннего контроля в СО?</p> <p>Таким образом, когда СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ уходит в отпуск, его не может замещать руководитель СВК, верно?</p>	<p>Нет, СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ страховой организации не может совмещать свою деятельность с функциями, осуществляемыми контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита)</p> <p>(пункт 2.4 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П).</p>
30	<p>Подскажите, когда планируется принятие законопроекта об отмене ревизионных комиссий в страховой организации?</p>	<p>Согласно информации, размещенной на официальном сайте Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Законопроект № 405773-8 «О внесении изменений Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» подготовлен к рассмотрению и включен в программу весенней сессии Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.</p> <p>Статус законопроекта можно проверить на официальном сайте Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации https://sozd.duma.gov.ru.</p>
31	СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ не может занимать аналогичную должность даже в дочерних СО?	СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ страховой организации не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ в других некредитных финансовых организациях, даже в дочерних страховых организациях (пункты 2.4, 2.5 Положения № 445-П).

32	<p>Какая должна быть периодичность проверки деловой репутации СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ? И в каком нормативном акте закреплена эта норма?</p>	<p>Требования к деловой репутации СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ определены пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1, пунктом 3 статьи 6.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ, согласно которым СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ должен соответствовать установленным требованиям в течение всего периода замещения должности СДЛ.</p> <p>Пунктами 7.5, 7.6, 7.8 и 7.10 статьи 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1, пунктами 8 и 9 статьи 6.2 Федерального Закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ определены обязанности финансовой организации, которые она должна осуществлять в случае выявления фактов несоответствия указанных в данных статьях лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.</p> <p>В целях исполнения таких обязанностей финансовым организациям рекомендуется реализовывать процедуры контроля за соответствием лиц упомянутым требованиям (в том числе в части сведений о наличии (отсутствии) судимости и (или) дисквалификации). Порядок осуществления данных процедур (одной из составляющих которого может быть уведомление лицами финансовой организации о возникновении оснований для признания их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации) целесообразно отражать во внутренних документах финансовой организации и доводить его до сведения должностных лиц (пункт 1 Информационного письма Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13).</p>
33	<p>Какая ответственность предусмотрена за не направление уведомлений, предусмотренных Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П? Влечет ли данное нарушение ответственность по ст. 19.7.3 КоАП РФ?</p>	<p>Меры, применяемые Банком России, при выявлении нарушений профильных законов предусмотрены статьей 32.5-1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (для страховых организаций) и статьей 34.1 Закона № 75-ФЗ (для негосударственных пенсионных фондов). Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях также предусмотрена ответственность за нарушения требований профильных законов и неисполнения предписаний Банка России (в частности статья 15.27, часть 9 статьи 19.5 и статья 19.7.3).</p>

34	Обязательно ли должно быть назначено ВРИО на должность руководящего лица? Какую ответственность влечет не назначение на должность?	<p>Финансовой организации следует обеспечить непрерывность своей деятельности, в том числе путем возложения на иных лиц временного исполнения обязанностей временно отсутствующих должностных лиц для осуществления их функций. Отсутствие лица, выполняющего соответствующую функцию, может привести к нарушению финансовой организацией требований профильных законов и нормативных актов Банка России, что может повлечь привлечение финансовой организации и ее должностных лиц к ответственности и иные неблагоприятные последствия для финансовой организации.</p>
35	Является ли нарушением если нет ВРИО аудитора в связи с малой численностью персонала?	
36	С учетом требований Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П и Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У к прилагаемым документам и заверения всего комплекта документов УКЭП подающего лица в ЛК, достаточно направления скан-копий оригиналов документов или нужны скан-копии заверенных копий документов?	<p>Документы представляются в виде скан копий оригиналов, заверенных усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица финансовой организации (разъяснения по данному вопросу также содержатся в Информационном письме Банка России от 19.01.2024 № ИН-02-14/5).</p>

Список используемых сокращений

ВРИО	Временно исполняющий обязанности
ЕИО	Единоличный исполнительный орган
Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
Информационное письмо № ИН-06-14/62 от 12.07.2019	Информационное письмо № ИН-06-14/62 от 12.07.2019 «Информационное письмо о порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У»
Информационное письмо Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13	Информационное письмо Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13 «О контроле за соответствием лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»
ЛК	Личный кабинет участника информационного обмена
НФО	Некредитная финансовая организация
НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-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 Банка России от 27.12.2017 № 625-П	<p>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 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»</p>
СВК	Служба внутреннего контроля
СВА	Служба внутреннего аудита
СО	Страховая организация
СДЛ	Специальное должностное лицо
СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ	Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
СНИЛС	Страховой номер индивидуального лицевого счета
УК	Управляющая компания

<p>Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У</p>	<p>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»</p>
<p>Указание Банка России от 29.11.2018 № 4993-У</p>	<p>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»</p>

<p>Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У</p>	<p>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»</p>
<p>Федеральный закон от 22.07.2024 № 198-ФЗ</p>	<p>Федеральный закон от 22.07.2024 № 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»</p>
<p>Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ</p>	<p>Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».</p>
<p>Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ</p>	<p>Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»</p>
<p>ФНС</p>	<p>Федеральная налоговая служба</p>