



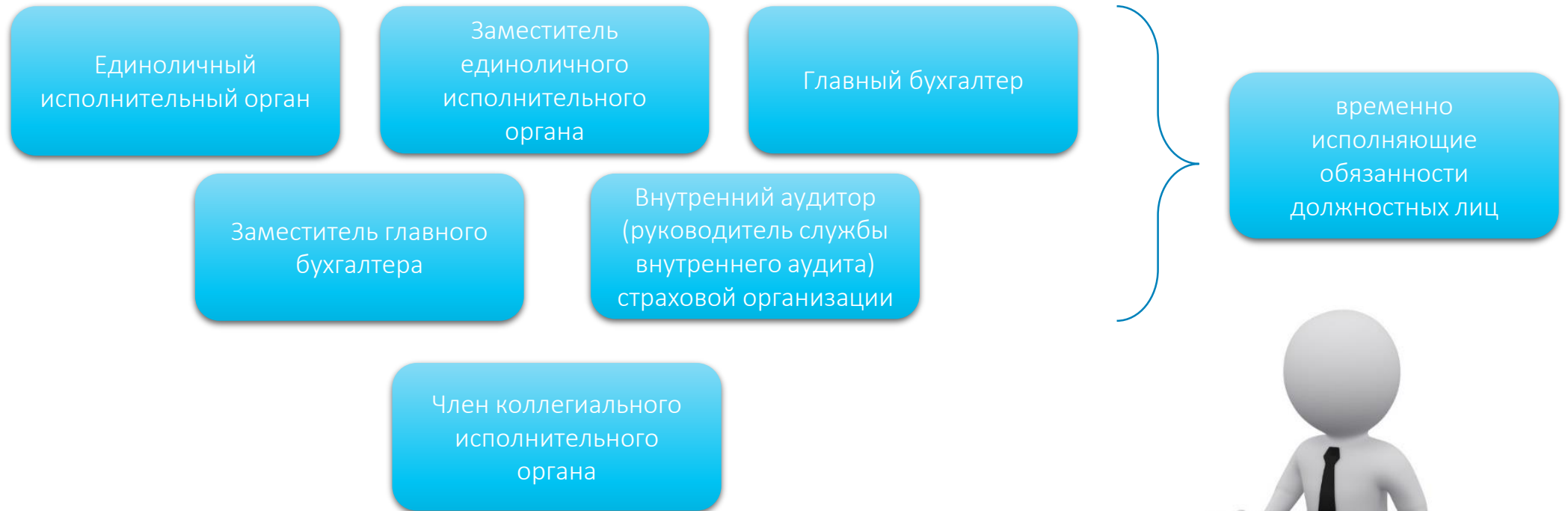
Банк России

Порядок согласования Банком России  
назначения (избрания) должностных лиц в  
страховой организации

2019 г.



## Назначение (избрание) лиц в состав органов управления страховых организаций



должно быть **согласовано** страховой организацией с Банком России





При неоднократном возложении  
временного исполнения обязанностей  
должностных лиц не требуется **повторное**  
согласование с Банком России

### В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ:

- временное исполнение обязанностей возлагается на лицо, ранее (после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ\*) согласованное на руководящую должность (за исключением должностных обязанностей единоличного исполнительного органа страховой организации) в этой же страховой организации
- временное исполнение обязанностей возлагается на лицо, ранее (после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ) согласованное в качестве временно исполняющего обязанности руководящего должностного лица страховой организации, если период, на который согласована возможность временного исполнения обязанностей по соответствующей руководящей должности, не истек
- временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа страховой организации возлагается на лицо, занимающее должность заместителя единоличного исполнительного органа той же страховой организации, и согласованное на эту должность после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ

**НО!** Повторное согласование необходимо в случае возложения временного исполнения должностных обязанностей единоличного исполнительного органа страховой организации на лицо, не являющееся заместителем единоличного исполнительного органа той же страховой организации, а также в случае, когда к должности, по которой лицу ранее согласована возможность временного исполнения обязанностей, и должности, по которой предполагается временное исполнение обязанностей, предъявляются разные квалификационные требования

\* Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»





## Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Закон Российской Федерации  
от 27.11.1992 № 4015-1  
«Об организации  
страхового дела в  
Российской Федерации»

(далее – Закон РФ  
№ 4015-1)

Положение Банка России  
от 27.12.2017 № 625-П  
«Положение о порядке  
согласования Банком России  
назначения (избрания)  
кандидатов на должности в  
финансовой организации, ...»

(далее – Положение Банка  
России № 625-П)

Федеральный закон  
от 06.12.2011 № 402-ФЗ  
«О бухгалтерском учете»

(далее – Федеральный закон  
№ 402-ФЗ)

Информационное письмо  
Банка России от 12.07.2019  
№ ИН-06-14/62, в котором  
разъяснен порядок  
применения Положения  
Банка России от 27.12.2017  
№ 625-П



## Документы для согласования должностных лиц:



1. Заявление о согласовании кандидата на должность (форма – приложение 2 к Положению Банка России № 625-П)
2. Анкета кандидата (форма – приложение 1 к Положению Банка России № 625-П)
3. Копия документа, подтверждающего наличие у кандидата высшего образования (при наличии высшего образования, полученного в иностранном государстве, необходимо представить свидетельство о его признании на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных абзацем 9 пункта 2.5.2 Положения Банка России № 625-П)
4. Копия трудовой книжки или документа, подтверждающего стаж кандидата
5. Оригинал справки о наличии (об отсутствии) судимости, также документ о наличии (об отсутствии) дисквалификации (для иностранных граждан)
6. Копия документа, подтверждающего право иностранного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации
7. Копия документа, удостоверяющего личность
8. Копия документа, в котором зафиксировано решение уполномоченного органа управления о направлении в надзорный орган заявления о согласовании кандидата
9. Копия документа, подтверждающего полномочия подписанта заявления

Вместе с тем, если на территории иностранного государства не выдаются справки о наличии (об отсутствии) дисквалификации, или не применяется мера, аналогичная дисквалификации, то иностранным гражданином может быть представлено 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 данного иностранного государства.

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык



## Порядок направления документов

через личный кабинет участника информационного обмена

- электронные документы должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью

в случае необходимости представления оригиналов документов документы направляются почтой по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 или доставляются нарочно в экспедицию по адресу: г. Москва, Сандуновский переулок, дом 3, строение 1

- документы должны быть подписаны руководителем страховой организации либо уполномоченным им лицом с приложением подтверждающих полномочия лица документов и скреплены печатью страховой организации (при наличии)
- трудовая книжка должна быть заверена уполномоченным лицом работодателя и содержать отметку «работает по настоящее время» (если работает)
- в документах, содержащих более 1 листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты, на обороте последнего листа должна быть сделана запись о количестве листов, заверенная подписью руководителя (уполномоченного им лица) и печатью (при наличии) страховой организации



Сроки рассмотрения документов

**30 дней**

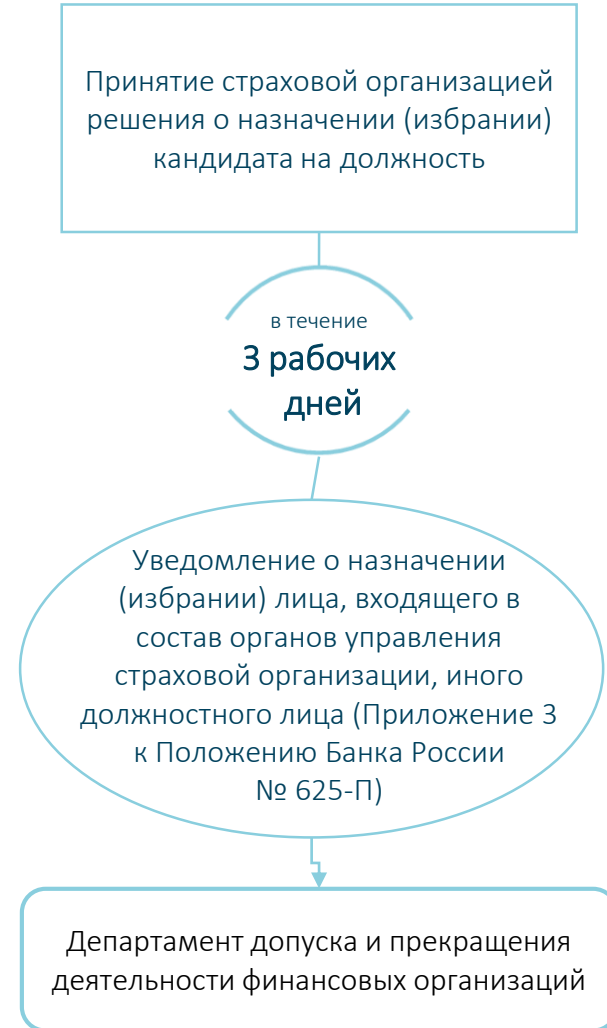
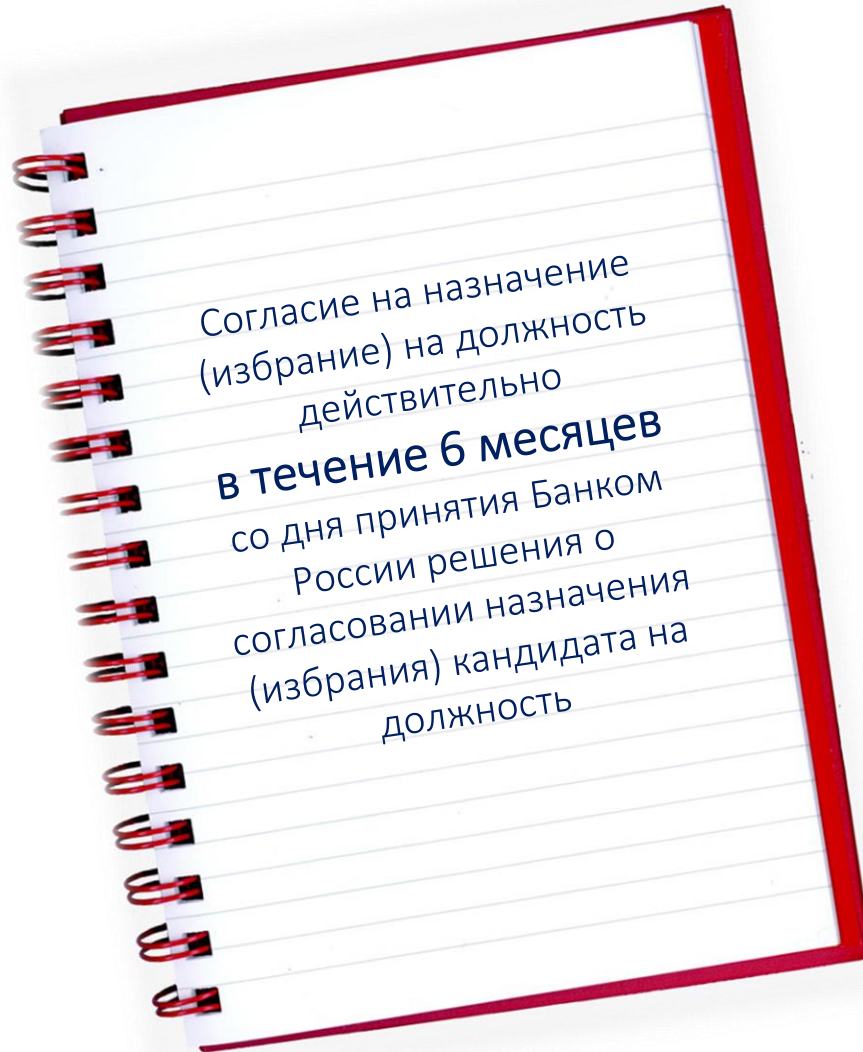
с даты поступления документов  
в Банк России



Основания для отказа  
в согласовании

Кандидат на должность не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Представлены ненадлежаще оформленные документы и (или) не в полном объеме



- Копия документа, подтверждающего назначение (избрание) на должность
- Копия протокола (выписка из него) заседания уполномоченного органа страховой организации, в котором зафиксировано решение о назначении (избрании) на должность, если принятие такого решения требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными или внутренними документами страховой организации (например, для внутреннего аудитора)
- Письменное подтверждение лицом, назначенным (избранным) на должность, соблюдения установленных законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих назначению (избранию) на должность
- Копии документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (для иностранного гражданина)
- Копия внутреннего документа страховой организации о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации (если временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица страховой организации (филиала) предполагается возлагать на лицо, занимающее должность не относящуюся к категории руководящей)





## Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам страховой организации

### Образование

### Опыт работы

### Ограничения

Единоличный исполнительный орган, заместитель единоличного исполнительного органа, член коллегиального исполнительного органа

Высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации)

– опыт работы в качестве руководителя финансовой организации (кредитной или некредитной финансовой организации), структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти РФ, органах государственной власти субъектов РФ, Банке России **не менее двух лет**

– не вправе осуществлять функции **единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера** в других финансовых организациях (кредитных организациях, иностранных банках, страховых или клиринговых организациях, профессиональных участниках рынка ценных бумаг, организаторах торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаниях, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью) или организациях, являющихся **аффилированными лицами** по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)

– не может одновременно осуществлять функции главного бухгалтера в этой же страховой организации (в том числе при временном исполнении обязанностей)

### Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера

Высшее образование

– иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, **не менее трех лет** из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - **не менее пяти лет** из последних семи календарных лет (Федеральный закон № 402-ФЗ);

– опыт работы по специальности в страховой, перестраховочной организации **не менее двух лет** из последних пяти лет, предшествующих назначению на указанную должность

– не вправе осуществлять функции **единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера** в других финансовых организациях или организациях, являющихся **аффилированными лицами** по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)

– не может одновременно осуществлять функции единоличного исполнительного органа в этой же страховой организации (в том числе при временном исполнении обязанностей, за исключением случаев возложения на время замещения обязанностей главного бухгалтера на другого сотрудника)

## Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и должностным лицам страховой организации

Образование	Опыт работы	Ограничения
<b>Внутренний аудитор (Руководитель службы внутреннего аудита)</b>		
<p>Высшее экономическое, финансовое или юридическое образование (если иное образование - проф. переподготовка в области экономики, финансов или права)</p>	<p>– опыт работы по специальности в страховой, перестраховочной, иной финансовой организации, аудиторской организации, зарегистрированной на территории РФ, органах государственного финансового контроля РФ <b>не менее двух лет</b>, если иное образование - опыт работы в подразделении субъекта страхового дела <b>не менее трех лет</b></p>	<p>Согласно п. 4 ст. 32.1 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 не может быть назначено лицо, которое:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– осуществляло функции единоличного исполнительного органа, гл. бухгалтера страховщика или входило в состав коллегиального исполнительного органа страховщика в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита;</li><li>– является акционером (участником) страховщика;</li><li>– состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами (участниками) страховщика, либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом страховщика или входит в состав совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа страховщика, либо с гл. бухгалтером страховщика</li></ul> <p>Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается</p>



Руководители и иные должностные лица страховой организации должны соответствовать 25 требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 6.1 статьи 32.1 Закона РФ № 4015-1





Страховая организация обязана **самостоятельно** выявлять факты несоответствия лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, в том числе после получения согласования до фактического назначения (избрания) на должность, а также:



не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления этих фактов, в письменной форме уведомить об этом орган страхового надзора (с указанием соответствующих фактов)

не позднее одного месяца со дня выявления этих фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности)

в письменной форме уведомить орган страхового надзора об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3,  
стр. 1

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сайт: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)