



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ №

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 84136

от 11 ноября 2025 г.

«17» сентября 2025 г.

7169-У

О квалификационных требованиях к лицам, осуществляющим отдельные функции в финансовых организациях, о порядке направления уведомлений в Банк России о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), об освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) указанных лиц, формах указанных уведомлений и перечне прилагаемых к ним документов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

Настоящее Указание на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца первого пункта 3², абзаца первого пункта 6¹, абзаца первого пункта 7¹, абзацев второго – пятого пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации», частей второй – четвертой, шестой статьи 11¹⁻² Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 2, абзаца первого пункта 3¹, абзаца первого и подпункта 5 пункта 4, абзацев второго – пятого пункта 9 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», пункта 9, подпункта 4 пункта 9¹, абзаца первого пункта 9², абзацев второго – пятого пункта 9⁶ статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ

«Об инвестиционных фондах», пунктов 2 и 3 части первой статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», абзацев второго – седьмого пункта 15 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации», частей 1, 3, 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», абзаца пятого подпункта «а» пункта 5 статьи 1 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», абзаца второго подпункта «в», абзаца второго подпункта «д», абзацев второго и восемнадцатого подпункта «ж» пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 29 июля 2017 года № 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», абзаца третьего подпункта «ж» пункта 3, абзацев третьего – шестого подпункта «о» пункта 6 статьи 2 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 256-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О взаимном страховании» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», абзацев второго, четвертого – шестого подпункта «б» пункта 1 статьи 47 Федерального закона от 28 декабря 2024 года № 522-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» устанавливает:

квалификационные требования, которым должно соответствовать лицо, назначаемое на должность (осуществляющее функции по должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы

внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

порядок направления в Банк России уведомлений о назначении лица на должность, о временном исполнении лицом обязанностей по должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должности), об освобождении лица от должности, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и

финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также перечень документов, которые должны быть приложены к указанным уведомлениям;

формы уведомлений о назначении лица на должность, о временном исполнении лицом обязанностей по должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должности), об освобождении лица от должности, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

случаи, при которых уведомление о временном исполнении (о возложении временного исполнения) обязанностей, прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора

(руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения направляется в Банк России не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (начато) временное исполнение лицом обязанностей по должности (прекращено временное исполнение лицом обязанностей);

порядок оценки Банком России соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, осуществляющих функции (включая временное исполнение обязанностей) по должностям руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании

инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Глава 1. Квалификационные требования, которым должно соответствовать лицо, назначаемое на должность (осуществляющее функции по должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

1.1. Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками кредитной организации и в течение всего периода

осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.1.1. Наличие высшего образования.

1.1.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации, иностранного банка, руководителя (его заместителя) филиала кредитной организации, руководителя (его заместителя) филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка), общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или)

оценки системы управления рисками, вопросами выявления и оценки рисков кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, осуществляющих виды деятельности, предусмотренные пунктами 1–3, 5, 7, 9, 10 части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее соответственно – Федеральный закон № 86-ФЗ, некредитные финансовые организации), либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) оценки системы управления рисками, вопросами выявления и оценки рисков кредитных организаций, некредитных финансовых организаций либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет.

1.2. Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должно

соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.2.1. Наличие высшего образования.

1.2.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации, иностранного банка, руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, правовым обеспечением деятельности кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка, общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, ведением бухгалтерского учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), правовым обеспечением деятельности кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами

регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в течение двух лет, предшествующих дню назначения на должность (дню возложения (дню начала) временного исполнения обязанностей по должности).

1.3. Лицо при назначении на должность ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.3.1. Наличие высшего образования.

1.3.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его

заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (его заместителя), иного лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета, субъекта страхового дела, руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала субъекта страхового дела, руководителя (его заместителя) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) службы внутреннего контроля, внутреннего аудитора (руководителя (его заместителя) службы внутреннего аудита) субъекта страхового дела, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением страховой деятельности, правовым обеспечением деятельности субъекта страхового дела, либо ответственного должностного лица субъекта страхового дела (при отсутствии структурного подразделения) по вопросу осуществления страховой деятельности, правового обеспечения деятельности субъекта страхового дела общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций члена ревизионной комиссии страховой организации, работника службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита субъекта страхового дела общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением страховой деятельности, ведением бухгалтерского учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), правовым обеспечением деятельности субъекта страхового дела, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами

регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, субъектов страхового дела в течение двух лет, предшествующих дню назначения на должность (дню возложения (дню начала) временного исполнения обязанностей по должности).

1.4. Лицо при назначении на должность контролера (руководителя службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.4.1. Наличие высшего образования.

1.4.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из

следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (его заместителя), иного лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета, кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного юридического лица, осуществляющего в соответствии со своим личным законом вид деятельности, аналогичный деятельности негосударственного пенсионного фонда (далее – иностранный негосударственный пенсионный фонд), руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала негосударственного пенсионного фонда, руководителя (его заместителя) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций контролера (руководителя (его заместителя) службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя (его заместителя) службы внутреннего аудита), руководителя (его заместителя) службы управления рисками (должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками) кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, руководителя (его заместителя) структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда, связанного с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и (или) инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда, ответственного должностного лица негосударственного пенсионного фонда (при отсутствии структурного подразделения) по вопросам осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и (или) инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением деятельности в сфере финансовых рынков, ведением внутреннего учета, правовым обеспечением деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, ответственного должностного лица некредитной финансовой организации (при отсутствии структурного подразделения) по вопросам осуществления деятельности в сфере финансовых рынков, ведения внутреннего учета, правового обеспечения деятельности некредитной финансовой организации общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда либо работника структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда, связанного с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и (или) инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда, общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением деятельности в сфере финансовых рынков, ведением бухгалтерского учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), ведением внутреннего учета, правовым обеспечением деятельности, кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами