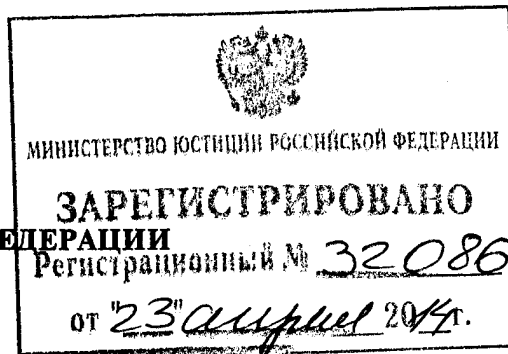




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



« 1 » апреля 2014 г.

№ 3223-У

г. Москва

УКАЗАНИЕ

О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации

Настоящее Указание на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50,

ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») в соответствии с полномочиями Банка России по установлению требований к системам управления рисками, системам внутреннего контроля, а также оценке качества систем управления рисками, систем внутреннего контроля, устанавливает требования к лицам, осуществляющим функции руководителей службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации (далее – руководитель службы кредитной организации), лицам, назначаемым на данные должности, к деятельности руководителей служб кредитной организации и организации работы по получению информации о соблюдении требований, установленных настоящим Указанием.

1. Лицо при назначении его на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение

должностных обязанностей, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям.

1.1. Иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии такого образования – иное высшее образование и квалификацию в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита.

1.2. Иметь стаж работы:

не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, являются наиболее значимыми для кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или

не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из указанных в абзаце втором настоящего подпункта направлений, или

не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.

1.3. Назначение на должность руководителя службы кредитной организации лица, в непосредственные служебные обязанности которого входили отдельные функции надзора или контроля за этой же кредитной организацией, допускается не ранее, чем через один год после фактического прекращения осуществления данным лицом указанных служебных обязанностей.

2. Лицо при назначении его на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первым части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

При назначении лица на должность руководителя службы кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

3. Кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении лица на должность руководителя службы кредитной организации должна направить уведомление об этом в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или территориальное учреждение Банка России, если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляет территориальное учреждение Банка России (далее – структурное подразделение Банка России).

4. В целях оценки соответствия руководителя службы кредитной организации требованиям, установленным пунктами 1 и 2 настоящего Указания, структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих

дней со дня получения уведомления, указанного в пункте 3 настоящего Указания, направляет в кредитную организацию запрос о предоставлении сведений о лице, назначенном на должность руководителя службы кредитной организации (приложение 1 к настоящему Указанию).

Данный запрос не направляется в кредитную организацию в том случае, если в уведомлении, указанном в пункте 3 настоящего Указания, содержится информация, предусмотренная приложением 1 к настоящему Указанию.

5. В случае освобождения лица от должности руководителя службы кредитная организация направляет уведомление об этом в структурное подразделение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, направляет в кредитную организацию запрос о предоставлении сведений о лице, освобожденном от должности руководителя службы кредитной организации (приложение 2 к настоящему Указанию).

Данный запрос не направляется в кредитную организацию в том случае, если в уведомлении, указанном в абзаце первом настоящего пункта, содержится информация, предусмотренная приложением 2 к настоящему Указанию.

Информация, полученная от кредитной организации, учитывается при ведении базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

6. Кредитная организация внутренними документами определяет порядок контроля за соответствием руководителя службы кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктами 1 и 2 настоящего Указания, в том числе порядок ее уведомления руководителем службы кредитной организации о возникновении оснований, не позволяющих признать его соответствующим указанным требованиям.

7. В целях оценки соответствия требованиям, предусмотренным пунктами 1 и 2 настоящего Указания, лиц, осуществляющих функции руководителей служб кредитной организации на дату вступления настоящего Указания в силу, структурные подразделения Банка России не позднее пяти рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Указания направляют в кредитные организации запрос о представлении предусмотренных в приложении 1 к настоящему Указанию сведений об указанных лицах.

Кредитные организации представляют в структурные подразделения Банка России информацию, указанную в абзаце первом настоящего пункта, не позднее 90 дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

8. В случае изменения сведений, направленных в соответствии с пунктами 3, 4, 7 настоящего Указания, кредитная организация направляет информацию об этом в структурное подразделение Банка России не позднее пяти рабочих дней с даты получения соответствующих данных.

9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией обязанности по направлению уведомлений и (или) информации, указанных в пунктах 3 – 5, 7 и 8 настоящего Указания и приложениях 1 – 2 к настоящему Указанию, либо в случае самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия руководителя службы кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктом 1 и (или) пунктом 2 настоящего Указания, Банк России (территориальное учреждение Банка России) применяет меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

10. Документы, представляемые кредитной организацией в соответствии с настоящим Указанием, могут быть направлены в Банк России (структурное подразделение Банка России) в форме электронных документов в порядке, определенном Банком России. В таком случае взаимодействие между кредитной организацией и Банком России (структурным подразделением Банка России) осуществляется в электронном виде.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

*Копия верна
заведующий сектором
Департамента лицензирования
деятельности и финансового
здоровления кредитных организаций
Банка России
Дубинина Е. Н.*



Приложение 1
к Указанию Банка России
от « 1 » апреля 2014 года № 3223-У
«О требованиях к руководителям службы
управления рисками, службы внутреннего
контроля, службы внутреннего аудита
кредитной организации»

(наименование кредитной организации, адрес)

**Запрос о предоставлении сведений о лице, назначенном на должность руководителя
службы кредитной организации**

В соответствии с пунктом 4 Указания Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» просим не позднее десяти рабочих дней со дня получения данного запроса предоставить следующую информацию о лице, сведения о назначении которого на должность руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации направлены уведомлением кредитной организации от «___» _____ г. № _____ в

_____:

(наименование структурного подразделения Банка России)

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) лица, назначенного на должность руководителя службы кредитной организации, данные его паспорта (иного документа, удостоверяющего личность);

полные наименования должности руководителя службы кредитной организации и структурного подразделения кредитной организации, на которое возложены функции службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации;

номер и дата протокола заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об утверждении руководителя службы кредитной организации (если принятие такого решения требуется в соответствии с федеральными законами, уставом или внутренними документами кредитной организации);

номер и дата приказа (иного организационно-распорядительного документа) кредитной организации о назначении лица на должность руководителя службы кредитной организации с указанием даты назначения на должность и срока, на который назначено лицо (в случае его временного назначения на должность).

Кроме того, просим подтвердить соответствие лица, назначенного на должность руководителя службы кредитной организации требованиям, предусмотренным пунктами 1 и 2 Указания Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», а также дополнительным квалификационным требованиям, установленным в соответствии с пунктом 6 статьи 11¹⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (если советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации установлены дополнительные квалификационные требования к руководителю службы кредитной организации).

(руководитель структурного
подразделения Банка России)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 2

к Указанию Банка России от « 1 » апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации»

(наименование кредитной организации, адрес)

**Запрос о предоставлении сведений о лице, освобожденном от должности
руководителя службы кредитной организации**

В соответствии с пунктом 5 Указания Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» просим не позднее десяти рабочих дней со дня получения данного запроса предоставить следующую информацию о лице, сведения об освобождении которого от должности руководителя службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации направлены уведомлением кредитной организации от «___», _____ г. № _____ в

_____ :
(наименование структурного подразделения Банка России)

фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) лица, освобожденного от должности руководителя службы кредитной организации;

полные наименования должности руководителя службы кредитной организации, от которой освобождено вышеуказанное лицо, и структурного подразделения кредитной организации, на которое возложены функции службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации;

основания освобождения лица от должности руководителя службы кредитной организации;

номер и дата протокола заседания уполномоченного органа управления кредитной организации, в котором зафиксировано решение об освобождении от должности руководителя службы кредитной организации (если принятие такого решения требуется в соответствии с федеральными законами, уставом или внутренними документами кредитной организации);

номер и дата приказа (иного организационно-распорядительного документа) кредитной организации об освобождении от должности руководителя службы кредитной организации с указанием даты освобождения от должности.

(руководитель структурного
подразделения Банка России)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)