

Сводные предложения участников финансового рынка  
по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам,  
относящимся к компетенции Банка России  
**Подгруппа 07 «ДОПУСК»**

№	Ссылка на пункт нормативного акта*	Суть устаревшей/избыточной нормы	Краткое обоснование для устранения устаревших требований
07-1.	<p><b>Пункт 5.5</b> <b>Приказа ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н</b> "Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка"</p>	<p>для руководящих работников и контролеров предусмотрено требование отсутствия факта работы в организации, осуществлявшей деятельность на финансовом рынке, у которой была аннулирована соответствующая лицензия и в которой указанное лицо являлось лицом, осуществлявшим руководство текущей деятельностью этой организации, <b>или контролером</b> в период совершения какого-либо из нарушений, повлекших аннулирование лицензии (за исключением случаев аннулирования лицензии на основании заявления самой организации), если с даты аннулирования лицензии прошло менее 3 лет.</p>	<p>Предлагается привести требование единообразно к требованиям абзаца 2 статьи 10.1. Федерального Закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и исключить требование в части факта работы контролером.</p>
07-2.	<p><b>Приказ ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н</b> "Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка"</p>	<p>Содержит устаревшие требования.</p>	<p>Документ требует отмены в связи со вступлением в силу с 1 июля 2019 года норм о независимой оценке квалификации в соответствии с Федеральным законом № 238-ФЗ от 03.07.2016 г. «О независимой оценке квалификации».</p> <p>Необходимо подготовить новый документ, четко прописывающий требования к деловой репутации и квалификационные требования, соответствующие изменениям с июля 2019 года</p> <p>-В настоящее время формирование отчетности производится в автоматизированном режиме и не</p>

\* действующий нормативный документ ФКЦБ, ФСФР, ЦБ РФ.

		<p>В частности:</p> <p>- п.3.1.7: Предъявляются квалификационные требования к специалисту, который заполняет отчетность в Банк России, организаторам торговли.</p> <p>- п.3.1, разделы III, IV, приложение 2: Требование наличия квалификационного аттестата</p>	<p>зависит от квалификации специалиста, заполняющего отчетность.</p> <p>-Противоречие с 1.07.2019 г. с ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»</p>
07-3.	<p><b>Абзац п.2.5, абз.3 3 пункта 2.5 Указания 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,.....»</b></p>	<p>Условие о неосвобождении заместителя от своей занимаемой должности на период замещения способствует избыточному уведомлению регулятора о временном замещении должностного лица</p>	<p>Чрезвычайно часто выполняются все остальные условия, необходимые для уведомления регулятора о временном замещении, кроме указанного условия (неосвобождение от должности на период замещения). Уведомление в таком случае – избыточная нагрузка на лицензиатов (и возможно – на регулятора также).</p>
07-4.	<p><b>Пункт 2 Приказа ФСФР РФ от 12.03.2008 № 08-8/пз-н</b></p>	<p>Владелец или доверительный управляющий обязан направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о</p>	<p>Указанное в Приказе требование представляется неактуальным, так как:</p>

<p>"Об утверждении Положения о порядке и сроках уведомления управляющей компанией, специализированного депозитария и Федеральной службы по финансовым рынкам лицом, владеющим (осуществляющим доверительное управление) 5 и более процентами обыкновенных акций (долей) управляющей компании или специализированного депозитария"</p>	<p>вручении и посредством факсимильной связи (электронного сообщения) в адрес управляющей компании, специализированного депозитария и Федеральной службы по финансовым рынкам уведомление о приобретении в собственность владельцем или в состав имущества, находящегося у доверительного управляющего в доверительном управлении, обыкновенных акций (долей) управляющей компании или специализированного депозитария (далее - уведомление) по форме согласно приложению № 1 к Положению в течение 5 рабочих дней:</p> <p>а) с момента перехода прав на обыкновенные акции управляющей компании или специализированного депозитария, если управляющая компания или специализированный депозитарий являются акционерным обществом;</p> <p>б) с момента государственной регистрации изменений в учредительные документы общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью в связи с совершением уступки доли (части доли) в уставном капитале общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, если управляющая компания или специализированный депозитарий являются обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью;</p> <p>в) с момента передачи в доверительное</p>	<p>- согласно Федеральному закону от 28.06.2013 № 134-ФЗ признаны утратившими силу положения <b>Федерального закона от 29.11.2001 N 156-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "Об инвестиционных фондах»</b>, устанавливавшие обязанность лица, владеющего (осуществляющего доверительное управление) <b>5 и более процентами обыкновенных акций (долей) управляющей компании</b>, уведомлять управляющую компанию и федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;</p> <p>- на основании Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ внесены изменения в ФЗ от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»: введена статья 38.2 «Особенности совершения сделок с акциями (долями) управляющей компании», предусматривающая порядок получения <b>предварительного согласия Банка России</b> на совершение сделок по приобретению физическим или юридическим лицом <b>более 10 процентов акций (долей) управляющей компании</b>;</p> <p>- принята Инструкция Банка России от 25.12.2017 N 185-И (ред. от 20.07.2018) "О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно</p>
---	--	---

		<p>управление обыкновенных акций управляющей компании или специализированного депозитария, если управляющая компания или специализированный депозитарий являются акционерным обществом;</p> <p>г) с момента передачи в доверительное управление доли в уставном капитале общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, если управляющая компания или специализированный депозитарий являются обществом с ограниченной (дополнительной) ответственностью.</p>	<p>распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации".</p> <p>Указанная Инструкция предусматривает порядок получения <b>предварительного/последующего согласия</b> (одобрения) <b>Банка России</b> на совершение сделок по приобретению физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) управляющей компании, <b>а также порядок информирования Банка России</b> юридическим или физическим лицом, в течение 30 календарных дней со дня совершения сделки (сделок), на которую (которые) ранее было получено предварительное согласие Банка России, о приобретении более 10 процентов акций (долей) некредитной финансовой организации и (или) об установлении контроля в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) финансовой организации.</p>
07-5.	<p><b>Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П</b> "Положение о порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании</p>	<p>Необходимость предоставления легализованных копий документов о соответствии квалификационным требованиям.</p>	<p>Форма анкеты предполагает предоставление сведений с подтверждающими документами в отношении всех видов полученного должностным лицом образования. В тех случаях, когда должностное лицо имеет высшее образование полученное в российском ВУЗе, подтвержденное документом на русском языке и достаточное для вывода о соответствии такого лица квалификационным требованиям, нет никакой объективной необходимости в предоставлении легализованных копий в отношении дополнительного/второго высшего образования</p>

	<p>(прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям....»: <b>Пункт 2.6</b></p>		<p>полученного за границей, т.к. такое образование не имеет значения для вывода/контроля соответствия такого должностного лица квалификационным требованиям в части образования. В этой связи рекомендуется дополнить исключением из предусмотренного данным пунктом правила: «При этом представления легализованных документов об образовании не требуется, если иных представленных в Банк России документов об образовании этого же должностного лица на русском языке достаточно для подтверждения соответствия такого должностного лица квалификационным требованиям, установленным законодательством в части наличия у него образования необходимого для замещения соответствующей должности».</p>
07-6.	<p><b>Пункт 1.8 Инструкции Банка России от 25.12.2017 № 185-И</b> «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о</p>	<p>Необходимость согласования с Банком России увеличения уставного капитала финансовой организации, все акции (доли) которой принадлежат одному лицу.</p>	<p>Предлагаем отменить избыточное и обременительное требование о предварительном согласовании с Банком России увеличения уставного капитала финансовой организации, все акции (доли) которой принадлежат одному лицу, дополнив п. 1.8 подпунктом следующего содержания: «1.8.13. При увеличении уставного капитала финансовой организации, все акции (доли) которой принадлежат одному лицу.».</p>

	случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»		
07-7.	<b>Пункт 5 Указания Банка России от 22.09.2014 № 3386-У</b> «О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу	Необходимость предоставления излишнего комплекта документов	Предлагаем отменить избыточное и обременительное требование о предоставлении всего пакета документов в отношении иностранного участника страховой организации (дочерней компании иностранного инвестора) в том случае, когда страховая организация увеличивает уставной капитал за счет собственных средств (нераспределенная прибыль, добавочный капитал и т.д.), дополнив пункт абзацем следующего содержания: «При этом в случае увеличения уставного капитала страховой организации за счет собственных средств страховой организации, страховая организация представляет в Банк России заявление о получении предварительного разрешения (приложение к настоящему Указанию) с приложением только бухгалтерской (финансовой)

	иностраных инвесторов и (или) их дочерних обществ»		отчетности страховой организации за последний отчетный период с приложением аудиторского заключения.».
07-8.	п. 18 Приказа ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка»	В соответствии с п. 18 Приказ ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка» в случае получения аттестованным лицом первого высшего образования, изменения фамилии, имени, отчества, гражданства, места жительства или почтового адреса аттестованного лица, изменения должности, места работы аттестованного лица аттестованное лицо обязано в течение 30 рабочих дней с даты указанных изменений направить в территориальный орган ФСФР России заявление о внесении изменений в реестр аттестованных лиц.	В соответствии со ст. 11 Федеральный закон от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (далее – Закон № 238-ФЗ) в случае, если федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлен иной порядок проведения оценки квалификации работников или лиц, претендующих на осуществление определенного вида трудовой деятельности, чем это предусмотрено настоящим Федеральным законом (за исключением случаев, предусмотренных частью 3 статьи 1 Закона №238-ФЗ), применение указанного порядка допускается до 01.07.2019. Таким образом, после 01.07.2019 квалификационные аттестаты не могут быть использованы для подтверждения квалификации специалистов финансового рынка и требование к их наличию при осуществлении допуска должностных лиц финансовых организаций и осуществлении контроля за их деятельностью применяться не будет. В связи с этим, считаем целесообразным исключить указанное в п. 18 Приказа № 10-4/пз-н требование по предоставлению информации в Банк России после указанной даты.
07-9.	Пункт 4 (в части уведомлений об избрании (освобождении) членов совета директоров и членов коллегиального исполнительного	Избыточная норма для кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, по предоставлению уведомлений об избрании (освобождении) членов совета директоров и коллегиального исполнительного органа	В связи с тем, что уведомления об избрании (освобождении) членов совета директоров и коллегиального исполнительного органа предоставляются кредитными организациями в Банк России в соответствии с Положением Банка России от 27.12.2017 №625-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и

<p>органа) и пункт 5 статьи 10.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»</p> <p><b>Пункт 4 статьи 10.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в части уведомлений об освобождении единоличного исполнительного органа, руководителя филиала профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителя службы внутреннего контроля (в случае если он не</b></p>	<p>Избыточная норма для кредитных организаций, имеющих лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, по предоставлению уведомлений об освобождении единоличного исполнительного органа, руководителя филиала профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителя службы внутреннего контроля (в случае если он не является контролером профессионального участника), руководителя службы внутреннего аудита</p>	<p>требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" <i>(далее – Положение № 625-П)</i>, во избежание дублирования предоставляемой информации предлагается исключить требование о направлении указанных уведомлений в рамках исполнения данного закона для кредитных организаций, имеющих лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг</p> <p>В связи с тем, что уведомления об освобождении единоличного исполнительного органа, руководителя филиала профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителя службы внутреннего контроля (в случае если он не является контролером профессионального участника), руководителя службы внутреннего аудита предоставляются кредитными организациями в Банк России в соответствии с иными нормативными актами (Закон о банках и банковской деятельности, Положение № 625-П) во избежание дублирования предоставляемой информации предлагается исключить требование о направлении указанных уведомлений в рамках исполнения данного закона для кредитных организаций, имеющих лицензии профессионального участника рынка ценных</p>
--	---	---

	<b>является контролером профессионального участника), руководителя службы внутреннего аудита</b>		бумаг  При осуществлении организацией деятельности по двум лицензиям: - деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами; - деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России направляются 2 аналогичных пакета документам по членам совета директоров (+ <i>Положение № 625-П</i> )
07-10.	Пункт 2.18 Положения № 625-П	Вместе с уведомлением о возложении временного исполнения обязанностей должна быть направлена анкета должностного лица, заполненная с учетом произошедших изменений	Временное исполнение обязанностей осуществляется на периодической основе, по факту анкета не отражает каких-либо изменений кроме периода исполнения обязанностей, который указан в уведомлении (приказе), то есть содержит дублирующую информацию. Заполнение анкеты при каждом исполнении обязанностей значительно увеличивает документооборот. Предлагаем не направлять анкету в случае уведомления о временном исполнении обязанностей.
07-11.	Подпункт 2.12.3 пункта 2.12 Положения № 625-П	При неоднократном (более трех раз) в течение календарного месяца возложении временного исполнения обязанностей финансовая организация (филиал) в течение 3 рабочих дней направляет по истечении указанного периода в Банк России уведомление 1, содержащее	Кредитной организации заранее не известны даты отсутствия руководителей, что влечет отправку комплекта документов о назначении/прекращении временного исполнения обязанностей по несколько раз в месяц. С целью снижения регуляторной нагрузки предлагаем рассмотреть вариант направления

		сводную информацию о лице (лицах), на которое (которых) в истекший период времени возлагались такие обязанности по каждой должности в отдельности	сводной информации о лицах, на которых временно возлагались обязанности руководителей кредитной организации, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня окончания календарного квартала и не зависимо от количества исполнения таких обязанностей
07-12.	ч.13 ст.6 и ч.14 ст.6 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах», п.5.5 Инструкции Банка России от 26.10.2015 № 169-И «О порядке лицензирования Банком России биржи и торговых систем и порядке ведения реестра лицензий».	Исключить дублирование сообщений о назначении или освобождении от должности органов управления или должностных лиц организатора торговли из различных нормативных актов, а также сроки указанных уведомлений сделать едиными.	
07-13.	<b>Инструкция Банка России от 17.10.2018 № 192-И</b> "О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и порядке ведения реестра профессиональных	<b>Подпункт 2.3.9, 2.3.10</b> Избыточная норма: При осуществлении организацией деятельности по двум лицензиям: - деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами; - деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России направляются 4 аналогичных пакета документов при назначении и освобождении от занимаемой должности (в том числе	Нормы, регулирующие аналогичные правоотношения: - пп.3, 4 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; - пп. 2.2, 2.6 Указания № 4662-У; - пп. 2.12, 2.14 Положения от 27.12.2017 № 625-П.

	<p>участников рынка ценных бумаг"</p>	<p>временно) контролера</p> <p><b>Требуется упразднить требование об уведомлении о временном отсутствии (исполнении обязанностей) руководителя структурного подразделения профессионального участника.</b></p>	<p>Уведомления о каждом временном назначении руководителя структурного подразделения, созданного в соответствии с лицензионными требованиями и условиями, профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией или управляющей компанией, каждом возложении на иных лиц временного исполнения обязанностей указанных должностных лиц или каждом фактическом временном исполнении иными лицами их обязанностей в соответствии с п. 2.3.9. Инструкции Банка России от 17.10.2018 N 192-И "О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг" представляется избыточным. Процесс подготовки таких уведомлений является трудозатратным для профессионального участника рынка ценных бумаг, в связи с необходимостью в сжатые сроки информировать Банк России об отсутствии руководителя соответствующего подразделения по причине краткосрочного отпуска, командировки и болезни. Информацию об отсутствии, при необходимости, всегда можно подтвердить внутренними документами организации по кадровому делопроизводству (по запросу Банка России или в рамках проведения проверки).</p>
--	---------------------------------------	--	--

07-14.	<b>Инструкция от 17.10.2018 г. №192-И П.2.3.9 , 2.3.10</b>	<p>Для кредитных организаций наличие требования предоставления в Банк России в целях отражения в реестре профучастников уведомлений о каждом временном назначении/ освобождении контролера (руководителя службы внутреннего контроля), руководителя структурного подразделения, созданного в соответствии с лицензионными требованиями и условиями.</p> <p>Фактически о каждом случае ухода в отпуск/ на больничный и возвращения вышеуказанных лиц в уполномоченное подразделение Банка России направляется уведомление. При этом вышеуказанные лица фактически не освобождаются и не назначаются на должность, остаются в штатном расписании организации.</p>	<p>Предлагается регламентировать требования аналогично п.2.5 Указания от 25.12.2017 №4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации...», а именно не следует предоставлять в уполномоченное подразделение Банка России уведомление о временном возложении должностных обязанностей в том числе при условии, что временное исполнение обязанностей должностного лица возложено на период не более одного месяца, но не более двух месяцев в течение календарного года.</p> <p>Обоснованием данного предложения является то, что за короткий период времени при многоступенчатой системе контроля невозможно совершить действия, отличные от стандартных для данной финансовой организации. Обстоятельства данных действий и лиц, их допустивших, выявляются в ходе контроля Банка России.</p>
07-15.	<b>По подп.1.1.18 Инструкции № 192-И</b>	<p>Избыточное направление в Банк России сведений об осуществлении трудовой деятельности, установленных Инструкцией №192-И, лиц, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, за период более чем 3 года, предшествующих дате направления в Банк России документов.</p>	<p>Банк России требует предоставления сведений об осуществлении трудовой деятельности установленных Инструкцией №192-И лиц, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 10 лет, предшествующих дате направления в Банк России документов, в то время как Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг» (далее – 39-ФЗ), «Положением о специалистах финансового рынка, утв. Приказом ФСФР России от 28.01.2010 № 10-4/пз-н», «Квалификационными требованиями к специальным должностным лицам,</p>

			<p>ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях», утвержденными Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3470-У, максимально установленные требования к стажу – 3 года.</p>
07-16.	<b>П. 2.3.4. Инструкции № 192-И</b>	<p>О принятии профессиональным участником рынка ценных бумаг решения об избрании членом совета директоров (наблюдательного совета) и (или) членом коллегиального исполнительного органа - не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения об избрании указанных лиц.</p>	<p>Срок 3 рабочих дня является заведомо не исполнимым.</p> <p>В соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3. и 1.1.19 п. 1.1. Инструкции №192-И необходимо приложить документы, подтверждающие избрание в состав органов управления или назначение (избрание) в качестве должностного лица (протокол заседания уполномоченного органа управления, приказа (распоряжения) (выписка из него).</p> <p>Однако согласно ст. 63 закона «Об акционерных обществах» Протокол общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров.</p> <p>В связи с чем на дату направления информации в Банк России протокол об избрании членом Совета директоров еще может быть не готов.</p> <p>В то же время три рабочих дня недостаточный срок для получения от вновь избранных членом Совета директоров всех документов, требующихся в соответствии с Инструкцией №192-И.</p> <p>Предлагается увеличить срок представления такой информации до 10 рабочих дней.</p>

07-17.	<p>п.2.3.8. <b>Инструкции Банка России от 17.10.2018 N 192-И</b> "О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг"</p>	<p>Об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) и реквизитов паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) контролера (<b>руководителя службы внутреннего контроля</b>) и руководителя структурного подразделения, созданного в соответствии с лицензионными требованиями и условиями, - не позднее 30 дней со дня указанных изменений (с приложением в виде файла с расширением "*.pdf" паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) (<b>для профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией</b> или управляющей компанией).</p>	<p>Избыточная норма для руководителей СВК не осуществляющим контроль в профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.</p>
07-18.	<p>Инструкция Банка России от 17.10.2018 N <b>192-И</b></p> <p>Пункт 4 <b>Приложения 2 к Указанию Банка России от 4 апреля 2019 года № 5117-У</b></p> <p>Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"</p>	<p>Обязанность направлять отчетность каждый раз при назначении (освобождении) единоличного исполнительного органа, члена совета директоров, члена коллегиального исполнительного органа, лица, ответственного за организацию системы управления рисками, специального должностного лица по ПОД/ФТ, контролера. Это лицо сейчас и так три раза отчитывается в Банк России.</p>	<p>Предложение: направлять указанные данные один раз.</p>
07-19.	<p>Пп. 2.3.5, 2.3.7 <b>Инструкция Банка России от 17.10.2018 N 192-И</b> "О порядке</p>	<p>1) Не синхронизированы сроки направления уведомлений, указанных в п. 4, 5 ст. 10.1 39-ФЗ и п. 2.3.5. 2) Дублируются некоторые виды</p>	<p>1) во избежание ошибок считаем целесообразным применять единый срок уведомления. 2) Дублирование уведомлений удваивает регуляторный риск.</p>

	<p>лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг"/</p> <p>П. 4, 5 ст. 10.1 <b>Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"</b></p>	<p>уведомлений.</p> <p>3) Одновременно подавать заявление о внесении изменений в реестр ПУРЦБ и уведомление при избрании (освобождении) членов Совета директоров, причем сроки подачи не совпадают: 3 дня согласно п. 5 Закона №39-ФЗ и 3 рабочих дня согласно Инструкции, т.е. фактически срок подачи сведений 3 календарных дня</p>	
07-20.	<p><b>П.2.3.6., 2.3.7. Инструкции 192-И от 17.10.2018, Указание Банка России № 4621-У от 27.11.2017</b> (форма 0420401), <b>Федеральный закон №39-ФЗ от 22.04.1996 (ст. 10.1, п.4)</b></p>	<p>При изменении реквизитов общества, а также смене директоров филиалов необходимо подавать и Заявление о внесении изменений в реестр ПУРЦБ, уведомление и ф.0420401, сроки исполнения разные: 3 рабочих дня, 1 рабочий день (согласно 39-ФЗ), 10 рабочих дней (форма 0420401)</p>	<p>Оставить для заполнения одну форму 0420401 со сроком 10 рабочих дней</p>
07-21.	<p>п. 2.3.6. и 2.3.7 <b>Инструкция Банка России от 17.10.2018 N</b></p>	<p>Срок подачи данных при освобождении должностных лиц 1 рабочий день, а при назначении 3 рабочих дня, но фактически</p>	<p>Увеличить срок подачи при освобождении должностных лиц до 3 рабочих дней, т.к. сложно подготовить данные за 1 рабочий день, особенно</p>

	<b>192-И</b>	данные надо подавать в течении 1 рабочего дня	от удаленных филиалов и отправить через личный кабинет в форме запроса (запросы регистрируются долго, бывает в течении суток), риск несоблюдения срока отправки
07-22.	<b>П. 2.6 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П</b>  <b>Пп. 2.3.6 – 2.3.7 Инструкция Банка России от 17.10.2018 N 192-И</b>	Не синхронизированы данные, которые требуется направлять в отношении СДЛ при уходе его в декрет	1) В отношении одного и того же факта (освобождение от должности) применяются разные сроки уведомления; 2) Перечень передаваемых данных не имеет полного совпадения, в 445-П, к примеру, требуется указывать адрес электронной почты и рабочий телефон. Норма 445-П, на наш взгляд, избыточна и не имеет практического смысла с учетом тех данных, которые подаются по 192-И.
07-23.	<b>Подпункты 2.3.7, 2.3.10 Инструкции Банка России от 17.10.2018 № 192-И</b> «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг»	В соответствии с требованиями пп.2.3.10 профессиональный участник рынка ценных бумаг должен представлять в Банк России информацию о каждом освобождении от занимаемой должности ( <i>в том числе временно</i> ) ( <i>каждом прекращении временного исполнения обязанностей</i> ) контролера (руководителя службы внутреннего контроля) и руководителя структурного подразделения, созданного в соответствии с лицензионными требованиями и условиями, профессионального участника рынка ценных бумаг <i>не позднее 1 рабочего дня со дня каждого прекращения временного исполнения иными лицами обязанностей контролера</i> (руководителя службы внутреннего контроля) и руководителя структурного подразделения, созданного в соответствии с лицензионными требованиями и условиями.	Данное требование является избыточным требованием по уведомлению Банка России в связи с тем, что временное отсутствие контролера и иных должностных лиц документируется локальными нормативными актами компании – профессионального участника, такими как: приказ о назначении лица, временно исполняющего обязанности контролера профессионального участника в периоды его отсутствия, приказ о назначении лица, временно исполняющего обязанности должностного лица в периоды его отсутствия, приказ о предоставлении отпуска работнику, правилами внутреннего трудового распорядка, а также табелями учета рабочего времени. Дополнительно каждый профессиональный участник обязан учитывать выплаты по больничным листам в случае временного отсутствия работника в связи с временной нетрудоспособностью. Таким образом, документирование временного исполнения обязанностей контролера и иных должностных лиц осуществляется

		<p>В соответствии с требованиями пп.2.3.7 профессиональный участник рынка ценных бумаг должен представлять в Банк России информацию о каждом освобождении от занимаемых должностей <i>(в том числе временно) (каждом прекращении временного исполнения обязанностей)</i> должностных лиц, указанных в абзаце девятом пункта 2.2. указанной инструкции, профессионального участника рынка ценных бумаг <i>не позднее 1 рабочего дня</i> со дня каждого прекращения временного исполнения обязанностей должностных лиц, указанных в абзаце девятом пункта 2.2 Инструкции.</p>	<p>профессиональным участником в полном объеме и информирование Банка России о временном исполнении обязанностей контролера и иных должностных лиц, является избыточным.</p>
07-24.	<p><b>Глава 2 Инструкции Банка России от 17.10.2018 N 192-И</b></p>	<p>Отчетность о каждом временном назначении (избрании) лиц, указанных в абзацах 8-9 пункта 2.2. Инструкции Банка России 192-И</p>	<p>Наличие/отсутствие соответствующей информации в реестре профессиональных участников рынка ценных бумаг не может являться исчерпывающим доказательством факта присутствия или отсутствия на работе должностного лица и (или) его причастности или непричастности к нарушениям законодательства Российской Федерации.</p>
07-25.	<p><b>Глава 2 Инструкции Банка России от 17 октября 2018 года №192-И (п.2.3.6., 2.3.7. и др.)</b></p>	<p>Перечень должностных лиц и сведений о них. Предоставление информации в случаях временного исполнения обязанностей.</p>	<p>С учетом большого круга должностных лиц, установленных Инструкцией № 192-И, в процессе деятельности образуется значительное количество сообщений, связанных с замещением, приводящих как к большим трудозатратам как НФО (в части формирования и направления информации и документов, ее подтверждающей), так и Банка России (в части обработки полученной информации). Предлагается сократить перечень должностных</p>

			<p>лиц и сведений о них, в отношении которых необходимо предоставлять информацию в случае назначения (в том числе временно) / освобождения от должности, прекращения исполнения обязанностей (в том числе временно). Предлагается исключить требование о предоставлении информации в случаях временного исполнения обязанностей продолжительностью менее одного месяца. Либо установить, что информирование обо всех замещениях, произошедших в отчетный квартал, производится ежеквартально в форме сводного отчета обо всех случаях замещения.</p> <p>Либо ограничиться направлением информации (приказа) только 1 раз при уходе в отпуск лица, т.к. в приказе есть информация о периоде отпуска) с корректировкой информации в случае, если сроки отпуска изменились.</p>
07-26.	<b>192-И от 17.10.2018, Указание Банка России от 04.04.2019 5117-У от 04.04.2019</b>	К перечню должностных лиц, указанных в п. 1.1.2 192-И, Указанием Банка России от 04.04.2019 5117-У добавлены еще: главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, главный бухгалтер филиала, заместитель главного бухгалтера филиала, заместители ЕИО, контролеры филиалов.	Сократить перечень должностных лиц и увеличить сроки подачи сведений
07-27.	<b>П.2.3.4, 2.3.6, глава 2 Инструкции Банка России от 17.10.2018 № 192-И, Указание Банка России от 4 апреля 2019 года №</b>	Предоставление информации об организации и сотрудниках ПУРЦБ, дублирует предоставление аналогичной информации, согласно Инструкции №192-И от 17.10.2018, п.2.3.4 и 2.3.6. Обязанность направлять отчетность	Дублирование информации в Банк России: - Федеральный закон № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг"; - Инструкция Банка России от 17.10.2018 № 192-И; - Указание Банка России от 08.02.2018 № 4715-У.

	<p><b>5117-У, Указание Банка России от 08.02.2018 № 4715-У</b></p>	<p>каждый раз при назначении (освобождении) единоличного исполнительного органа, члена совета директоров, члена коллегиального исполнительного органа, лица, ответственного за организацию системы управления рисками, специального должностного лица по ПОД/ФТ, контролера. В настоящее время лица трижды отчитываются в Банк России.</p>	<p>Предложение: направлять вышеперечисленные данные один раз. Отчеты содержат практически идентичную информацию, с незначительным отличием в каждом из документов (например, по ф.0420401/404 надо предоставлять информацию по подразделениям, не являющимся филиалом или представительством, а также включать описание функций из должностной инструкции, а в отчет по Инструкции №192-И надо включить информацию о предыдущих местах работы), но отчеты имеют разный формат, готовятся в разных ПО и в разные сроки, что приводит к неоправданному увеличению трудоемкости и операционным ошибкам, не вызванным недобросовестными практиками профессионального участника. Ситуацию исправит принятие универсальной нормы/формы отчета, в который информация будет вноситься однократно. С учетом объема информации и форматов, предпочтительной выглядит отчетность по Инструкции №192-И.</p>
07-28.	<p>Программа-анкета для подготовки электронных документов для профессиональных участников рынка ценных бумаг (Инструкция от 17 октября 2018 г. N 192-И)</p>	<p>При направлении Заявлений в отношении назначения временно исполняющего обязанности руководителя Заявление должно содержать сведения как о временно отсутствующем руководителе с указанием срока его отсутствия, так и сведения о лице исполняющем обязанности руководителя по форме Программы-анкеты, заполняются все разделы (ФИО, паспортные данные, СНИЛС, ИНН,</p>	<p>В случае изменения сведений о должностных лицах профессионального участника, связанных с временным возложением на лицо исполнения обязанностей руководителя, предлагаем не заполнять повторно сведения, подтверждающие соответствие лица требованиям, при уведомлении о прекращении временного исполнения таких обязанностей и при условии сохранения их актуальности на дату направления Заявления</p>

		адрес места жительства, сведения об образовании, включая квалификационные аттестаты)	
07-29.	<b>Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»: Часть 4 статьи 12</b>	Предлагаем изложить в следующей редакции: «Финансовая организация обязана в письменной форме уведомлять саморегулируемую организацию, членом которой она является, об изменении сведений об этой финансовой организации, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации, <b>в течение десяти-одного рабочего дня</b> со дня, следующего за днем возникновения таких изменений.».	Положения части 4 статьи 12 противоречат положениям части 5 статьи 11 в части установленных сроков, а именно: <b>5. Саморегулируемая организация в течение трех рабочих дней, следующих за днем прекращения членства финансовой организации</b> в саморегулируемой организации, размещает информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", вносит соответствующие сведения в реестр членов саморегулируемой организации, а также уведомляет об этом в форме, установленной Банком России: 1) финансовую организацию, членство которой в саморегулируемой организации прекращено; 2) Банк России; 3) иные саморегулируемые организации, объединяющие финансовые организации, которые осуществляют тот же вид деятельности, за исключением случая добровольного выхода финансовой организации из членов саморегулируемой организации. Согласно части 4 статьи 12, финансовая организация обязана в письменной форме уведомлять саморегулируемую организацию, членом которой она является, об изменении сведений об этой финансовой организации, содержащихся в реестре членов саморегулируемой организации, <b>в течение десяти рабочих дней</b> со дня, следующего за днем возникновения таких изменений.

			<p>Таким образом, в случае прекращения членства финансовой организации в саморегулируемой организации по причине отзыва лицензии, саморегулируемая организация рискует пропустить сроки уведомления организаций, указанных в части 5 статьи 11, поскольку на финансовая организация, согласно части 4 статьи 12, обязана уведомить саморегулируемую организацию о таком событии в течение 10 дней с момента его возникновения.</p> <p>Необходимо обязать финансовые организации уведомлять саморегулируемые организации в максимально короткие сроки, либо, увеличить сроки, указанные в части 5 статьи 11.</p>
07-30.	<p><b>Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»:</b></p> <p><b>Часть 4 статьи 24</b></p>	<p>Необходимо дополнить Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и Указание Банка России от 14.12.2015 № 3897-У «О порядке согласования Банком России руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка» разделом, регулирующим порядок согласования (или указать на отсутствие такой необходимости) кандидата на должность руководителя СРО в случае, если таким кандидатом является действующий в настоящий момент руководитель СРО и иные кандидаты на указанную должность отсутствуют.</p>	<p>Согласование кандидата на должность руководителя саморегулируемой организации осуществляется в порядке, установленном частью 4 статьи 24 Федерального закона, а также Указанием Банка России от 14.12.2015 № 3897-У, путем направления в Банк России ходатайства с приложением пакета документов, установленных пунктом 2 Указания.</p> <p>Вышеупомянутые Закон и Указание содержат только положения, регулирующие порядок согласования кандидата на должность руководителя СРО, избираемого на должность впервые, но при этом не объясняют порядок действий, когда действующий руководитель СРО претендует на избрание органом управления СРО, имеющим соответствующую компетенцию, на новый срок.</p>
07-31.	<p><b>Подпункт 7 пункта 2</b></p>	<p>Избыточная норма для кредитных</p>	<p>В связи с тем, что уведомления об изменении</p>

	<p><b>статьи 45 Федерального закона от 29.11.2001 № 156- ФЗ</b> «Об инвестиционных фондах»</p>	<p>организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария, по направлению уведомлений об изменении состава совета директоров и исполнительных органов специализированного депозитария</p>	<p>состава совета директоров и исполнительных органов специализированного депозитария предоставляются кредитными организациями в Банк России в соответствии с иными нормативными актами Банка (Закон о банках и банковской деятельности, Положение №625-П,) во избежание дублирования предоставляемой информации предлагается исключить требование о направлении указанных уведомлений в рамках исполнения данного закона для кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария</p>
07-32.	<p>П. 4 ст. 10.1 <b>Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ</b> "О рынке ценных бумаг"/</p> <p>П. 1 ст. 62 <b>Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ</b> "Об акционерных обществах"</p>	<p>Срок направления уведомлений, указанных в п. 4 ст. 10.1 39-ФЗ не учитывает сроки, в которые по 208-ФЗ выдается протокол заседания. Факт принятия решения (в отношении ряда должностных лиц) документируется регистратором в течение трех рабочих дней, а уведомление по 39-ФЗ должно уйти в течение 1 рабочего дня с момента принятия решения</p>	<p>Так как расхождения связаны с федеральным законодательством, возможно имеет смысл дать открытую позицию Банка России о порядке действий профучастников, в случае. если регистратор выдает протокол в срок, превышающий 1 рабочий день со дня принятия решения общим собранием акционеров.</p>
07-33.	<p><b>Пункт 1 Указания Банка России от 30.12.2014 № 3523-У</b> «О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, расчетов страховых тарифов</p>	<p>Необходимость представления образцов используемой документации, указанной в правилах страхования.</p>	<p>Действующая редакция Закона 4015-1 не предусматривает обязанности предоставлять образцы используемых документов одновременно с правилами страхования.</p> <p>Предусмотренное Указанием ЦБ требование значительно усложняет документооборот.</p>

	вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов»		
--	---	--	--