



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От \_\_\_\_\_ 19.01.2024 № \_\_\_\_\_ ИН-02-14/5

Кредитным организациям

Страховым организациям

Негосударственным  
пенсионным фондам

Управляющим компаниям  
инвестиционных фондов,  
паевых инвестиционных фондов  
и негосударственных  
пенсионных фондов

Микрофинансовым  
организациям

Информационное письмо Банка России о  
разъяснении отдельных положений Указания  
Банка России № 4662-У и Положения Банка  
России № 625-П

Банк России в связи с возникающими у кредитных организаций, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций (далее при совместном упоминании – финансовые организации) вопросами разъясняет следующее.

1. В приложении 4 к Указанию Банка России № 4662-У<sup>1</sup> приведен рекомендуемый образец уведомления о временном исполнении обязанностей,

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

в котором финансовой организацией<sup>2</sup> в соответствии с пунктом 2.8 Указания Банка России № 4662-У указывается информация о всех случаях возложения на лицо (осуществления лицом) временного исполнения обязанностей по должностям, указанным в абзацах втором<sup>3</sup> и шестом<sup>4</sup> пункта 2.2 Указания Банка России № 4662-У (далее – лицо, временно исполняющее (исполнявшее) обязанности), в квартале, по завершении которого направляется данное уведомление (далее – уведомление о временном исполнении обязанностей).

Одним из реквизитов уведомления о временном исполнении обязанностей согласно рекомендуемому образцу является подпись лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности.

Согласно части 1 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ<sup>5</sup> информация в электронной форме, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП), признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

---

<sup>2</sup> За исключением микрокредитных компаний.

<sup>3</sup> Ревизор страховой организации, лицо, ответственное за организацию системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда, сотрудник службы внутреннего контроля в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (руководителя структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) в страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании.

<sup>4</sup> Руководитель службы управления рисками, руководитель службы внутреннего контроля и руководитель службы внутреннего аудита кредитной организации, специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (руководитель структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) в кредитной организации.

<sup>5</sup> Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

На основании изложенного в случае, если уведомление о временном исполнении обязанностей подписывается лицом, временно исполняющим (исполнявшим) обязанности, в электронной форме, то одновременно с уведомлением о временном исполнении обязанностей в Банк России может быть направлен файл, содержащий УКЭП лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности.

2. В Положении Банка России № 625-П<sup>6</sup> содержатся требования о заверении печатью (при ее наличии) документов, представляемых в Банк России в соответствии с указанным Положением Банка России (подпункт 2.5.1 пункта 2.5, пункт 7.1, формы документов, установленных приложениями 2 и 4<sup>7</sup>).

Обращаем внимание, что частью 3 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ определено, что если в соответствии с федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами или обычаем делового оборота документ должен быть заверен печатью, электронный документ, подписанный УКЭП и признаваемый равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью и заверенному печатью.

Согласно пункту 7.2 Положения Банка России № 625-П документы, представляемые в соответствии с указанным Положением Банка России, по решению финансовой организации могут быть направлены в Банк России в

---

<sup>6</sup> Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

<sup>7</sup> Для некредитных финансовых организаций.

форме электронных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Исходя из пункта 1.1 Указания Банка России № 5969-У<sup>8</sup> документы (сведения) финансовой организации, представляемые в электронной форме, должны быть подписаны УКЭП юридического или физического лица.

В связи с изложенным при представлении финансовой организацией в Банк России документов, которые в соответствии с Положением Банка России № 625-П должны быть заверены печатью, в форме электронных документов, подписанных УКЭП, требования о заверении указанных документов печатью считаются соблюденными.

3. Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель  
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

---

<sup>8</sup> Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».