



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 16.08.2016 № 41-2-10/1165
на № НсФР-08/2-1 от 11.08.2016

*Вх. НсФР-143
от 18.08.2016*

Председателю Некоммерческого
партнерства «Национальный
совет финансового рынка»

А.В. Емелину

101000, г. Москва, ул.
Мясницкая, д. 42, стр. 3

О применении Указания № 3223-У

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент банковского регулирования Банка России совместно с Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в дополнение к письму от 16.03.2016 № 41-2-10/335 направляет разъяснение по вопросу применения Указания Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (далее – Указание № 3223-У).

1. Согласно Общероссийскому классификатору специальностей по образованию ОК 009-2003, утвержденному Постановлением Госстандарта России от 30.09.2003 № 276-ст (далее – Классификатор) и приложению 1 к Перечню направлений подготовки высшего образования – бакалавриата, утвержденному приказом Минобрнауки России от 12.09.2013 № 1061 (далее – Перечень), направления подготовки «Экономика» и «Менеджмент» включены в одну укрупненную группу специальностей и направлений подготовки «ЭКОНОМИКА и УПРАВЛЕНИЕ», но в рамках группы классифицируются как отдельные направления.

Специфика, характерная для профессиональной деятельности в сфере экономики в целом содержательно учтена в образовательном стандарте «Экономика», утвержденном приказом Минобрнауки России от 12.11.2015 № 1327, на что указывают определенные в нем области профессиональной деятельности, объекты профессиональной деятельности, виды профессиональной деятельности, профессиональные задачи, которые должен быть готов решать выпускник в соответствии с видом профессиональной деятельности.

В то же время характеристика профессиональной деятельности выпускников, освоивших программу бакалавриата, предусмотренная профессиональным стандартом «Менеджмент», утвержденным приказом Минобрнауки России от 12.01.2016 № 7, в большей степени соответствует профессиональной деятельности в области управления, включая управление рисками.

В связи с изложенным в целях Указания № 3223-У, исходя из содержательного подхода, полагаем, что высшее образование с присвоенной квалификацией «менеджер», которое в соответствии с Классификатором и Перечнем относится к направлению подготовки «Менеджмент», может рассматриваться как экономическое образование только применительно к лицу, назначаемому на должность руководителя службы управления рисками кредитной организации. При этом отмечаем, что это лицо должно также соответствовать установленным пунктом 1.2 Указания № 3223-У требованиям к опыту работы.

2. В отношении понятий «иное высшее образование и квалификация в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита» сообщаем следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Федерального закона «Об образовании в Российской Федерации» (далее – Закон об образовании) отношения в сфере образования регулируются законодательством об образовании.

Согласно пунктам 2 - 4 части пятой статьи 10 Закона об образовании высшим образованием в Российской Федерации являются бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации.

Образовательные уровни (образовательные цензы), установленные в Российской Федерации до дня вступления в силу Закона об образовании, приравниваются к уровням образования, установленным этим законом, в порядке, установленном этим законом.

Квалификация в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита, которой должно обладать лицо, имеющее высшее (не экономическое и не юридическое) образование и назначаемое на должность руководителя службы кредитной организации, признается достаточной, в случае если оно получило дополнительное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в указанной области и обладает профессиональными знаниями в этой области.

Документ (документы) о квалификации, подтверждающей (подтверждающие) повышение или присвоение квалификации, или диплом о профессиональной переподготовке, представленный (представленные) лицом, назначаемым на должность руководителя службы кредитной организации, должен (должны) соответствовать требованиям, установленным законодательством об образовании.

И.о. директора

А.Ю. Жданов