



Банк России

№ 9

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

17 февраля 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 9 (2249)

17 февраля 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Тремасов,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	14
Объявление о назначении ликвидатора ООО КБ “Регионфинансбанк”	14
Объявление о принудительной ликвидации “Международный коммерческий банк” (акционерное общество)	14
Объявление о принудительной ликвидации ПАО АРКБ “Росбизнесбанк”	15
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16
Приказ Банка России от 09.02.2021 № ОД-166	16
Приказ Банка России от 10.02.2021 № ОД-177	17
Приказ Банка России от 10.02.2021 № ОД-178	17
Приказ Банка России от 12.02.2021 № ОД-201	18
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	19
Показатели ставок межбанковского рынка с 5 по 11 февраля 2021 года	19
Итоги проведения депозитного аукциона	21
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	22
Валютный рынок	22
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	22
Рынок драгоценных металлов	23
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	23
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	24
Положение Банка России от 30.11.2020 № 741-П “О порядке направления таможенным органом в банк отдельных документов таможенного органа в виде электронных документов, направления банком в таможенный орган сообщений, содержащих сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и сведения об остатках электронных денежных средств, а также об установлении даты получения банком отдельных решений таможенного органа”	24
Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У “О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций”	30
Указание Банка России от 15.12.2020 № 5662-У “О форме и порядке направления операторами финансовых платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы, и получения операторами финансовых платформ, финансовыми организациями от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы, а также о порядке реализации операторами финансовых платформ мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы, и противодействию в совершении таких сделок”	51
Указание Банка России от 16.12.2020 № 5664-У “О порядке исключения Банком России оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов”	56

Указание Банка России от 16.12.2020 № 5665-У “О порядке исключения Банком России оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов”	58
Указание Банка России от 23.12.2020 № 5673-У “О требованиях к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”	60
Указание Банка России от 23.12.2020 № 5674-У “О порядке направления Банком России требований, предусмотренных частями седьмой и восьмой статьи 72 ¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, порядке уведомления Банком России о принятии решения об отмене повышенных значений параметров риска и порядке отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска”	64
Указание Банка России от 08.02.2021 № 5729-У “О неприменении приказа Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 4 декабря 2002 года № 151 “О требованиях к информационным материалам негосударственных пенсионных фондов”	66
Приказ Минфина России, Банка России, Росстата и Минэкономразвития России от 21.01.2021 № 16/5714-У/18/15 “О признании не действующей на территории Российской Федерации Инструкции Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Центрального статистического управления при Совете Министров СССР от 15 июня 1973 г. № 125/82/13-03 “О составе расходов на служебные командировки работников, их учете и порядке контроля за правильностью использования средств на эти цели”	67
Информационное письмо Банка России от 09.02.2021 № ИН-06-59/9 “О предоставлении льготного периода по договорам, сумма кредита (займа) по которым выражена в иностранной валюте”	67
Методические рекомендации Банка России от 12.02.2021 № 1-МР “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов”	68

Информационные сообщения

8 февраля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О переоформлении лицензии ООО “УК “Легион”

Банк России 8 февраля 2021 года принял решение переоформить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Легион” (Челябинская обл., г.о. Челябинский, г. Челябинск) в связи с изменением места нахождения (ранее — Российская Федерация, 454016, г. Челябинск, ул. Университетская Набережная, 28а, офис № 1).

О переоформлении лицензии ООО “Управляющая компания “ОЛМА-ФИНАНС”

Банк России 8 февраля 2021 года принял решение переоформить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ОЛМА-ФИНАНС” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения (ранее — 127051, г. Москва, Малый Каретный пер., 7, стр. 1).

Об освобождении ПАО “ПРОТЕК” от обязанности осуществлять раскрытие информации

Банк России 8 февраля 2021 года принял решение освободить Публичное акционерное общество “ПРОТЕК” (ОГРН 1027715014140) от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

Об отзыве лицензии ООО “ПРОМИНСТРАХ”

Банк России приказом от 08.02.2021 № ОД-160 отозвал лицензию от 06.06.2019 ОС № 3438-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств общества с ограниченной ответственностью “ПРОМИНСТРАХ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3438). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его принятия.

10 февраля 2021

Банк России расширяет публикацию статистики по выпущенным долговым ценным бумагам

Банк России для улучшения информационного обеспечения пользователей начинает публиковать информацию о выпущенных долговых ценных бумагах в разрезе типа купонных ставок и вида базового показателя для долговых ценных бумаг с переменным купоном.

Новые данные предоставляют пользователям дополнительную возможность анализа формирования купонного дохода по выпущенным на внутреннем рынке долговым ценным бумагам.

Публикация подготовлена в рамках реализации Программы развития статистической деятельности Банка России в области макроэкономической статистики на 2021—2025 годы и выполнения международных обязательств.

Статистические данные о выпущенных на внутреннем рынке долговых ценных бумагах по типу купонных ставок и по виду базового показателя будут обновляться ежемесячно в сроки, установленные в Календаре публикации официальной статистической информации.

10 февраля 2021

**Решение Банка России в отношении участника
финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов ООО “КАРАТ ЛОМБАРД”**

Банк России 8 февраля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КАРАТ ЛОМБАРД”.

11 февраля 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****Об аннулировании квалификационных аттестатов Нурғалиевой Римы Галимовны**

Банк России 11 февраля 2021 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии АА № 010233 по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) управление ценными бумагами, серии АВ-003 № 010045 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданные единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью “Финансовая индустрия” (ИНН 7716618930) (далее – Общество) Нурғалиевой Риме Галимовне. Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение соблюдения Обществом требований к минимальному размеру собственных средств, необеспечение соблюдения Обществом требований к порядку составления отчетности, необеспечение соблюдения Обществом требований к раскрытию информации, необеспечение соблюдения Обществом требований к порядку ведения внутреннего учета.

Об аннулировании лицензий ООО “Финансовая индустрия”

Банк России 11 февраля 2021 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Финансовая индустрия” (ИНН 7716618930, ОГРН 5087746367055) (далее – Общество). Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также неоднократные в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а именно: нарушение требований к минимальному размеру собственных средств, нарушение требований к порядку составления отчетности, нарушение требований к раскрытию информации, нарушение требований к ведению внутреннего учета, нарушение требований к порядку представления в уполномоченный орган сведений и информации, нарушение требований к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Кроме того, установлено участие Общества в проведении сомнительных операций с денежными средствами и ценными бумагами. Действие лицензий прекращается с 09.04.2021. Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 08.04.2021.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Керимовой Ирины Васильевны

Банк России 11 февраля 2021 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии АІ-003 № 003115 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии АІV-003 № 001561 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные контролеру Общества с ограниченной ответственностью Финансовой компании “Деловая инициатива” (ИНН 7705929073) (далее – Общество) Керимовой Ирине Васильевне. Основанием для принятия данного решения явились

неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля исполнения (надлежащего исполнения) Обществом предписаний Банка России, отсутствие контроля соблюдения Обществом требований к порядку составления отчетности, отсутствие контроля соблюдения Обществом требований к осуществлению внутреннего контроля.

Об аннулировании квалификационного аттестата Валуева Алексея Дмитриевича

Банк России 11 февраля 2021 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-001 № 007224 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью Финансовой компании “Деловая инициатива” (ИНН 7705929073) (далее – Общество) Валуеву Алексею Дмитриевичу. Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) Обществом предписаний Банка России, необеспечение соблюдения Обществом требований к порядку составления отчетности, необеспечение соблюдения Обществом требований к ведению внутреннего учета, необеспечение соблюдения Обществом требований к организации системы управления рисками, необеспечение соблюдения Обществом требований к осуществлению депозитарной деятельности.

Об аннулировании лицензий ООО ФК “Деловая инициатива”

Банк России 11 февраля 2021 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Обществу с ограниченной ответственностью Финансовой компании “Деловая инициатива” (ИНН 7705929073, ОГРН 1107746791074) (далее – Общество). Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также неоднократные в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а именно: неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписаний Банка России, нарушение требований к порядку составления отчетности, нарушение требований к ведению внутреннего учета, нарушение организации системы управления рисками, нарушение требований к осуществлению депозитарной деятельности, нарушение требований к порядку представления в уполномоченный орган сведений и информации. Кроме того, установлено участие Общества в проведении сомнительных операций с денежными средствами и ценными бумагами. Действие лицензий прекращается с 04.06.2021. Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 03.06.2021.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “Фридом – Смешанные инвестиции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 11 февраля 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Фридом – Смешанные инвестиции” (рег. номер 3884 от 24.10.2019) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

12 февраля 2021

Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых

Совет директоров Банка России 12 февраля 2021 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых. В декабре и

январе темп роста цен сохранялся на повышенном уровне. Восстановление спроса происходит быстрее и носит более устойчивый характер, чем

ожидалось ранее. При этом сохраняются ограничения со стороны предложения, что продолжает оказывать повышательное давление на цены. Инфляционные ожидания населения и бизнеса пока остаются на повышенном уровне. Ускоряющиеся темпы вакцинации, а также ожидания дополнительных мер бюджетной поддержки в отдельных странах способствуют росту цен на финансовых и товарных рынках. В этих условиях дезинфляционные риски перестали преобладать на годовом горизонте, а прогноз Банка России по инфляции на 2021 год повышен до 3,7–4,2%. В дальнейшем с учетом проводимой денежно-кредитной политики инфляция будет находиться вблизи 4%.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет определять сроки и темпы возврата к нейтральной денежно-кредитной политике, принимая во внимание по-прежнему высокую неоднородность текущих тенденций в экономике и динамике цен и с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Динамика инфляции. Инфляция складывается выше прогноза Банка России. В январе годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 5,2% (после 4,9% в декабре). Это в значительной мере связано с ростом цен на мировых товарных рынках и с продолжением переноса в цены произошедшего ранее ослабления рубля. Действие этих факторов может носить более продолжительный характер вследствие уже произошедшего ранее роста инфляционных ожиданий населения и бизнеса, а также сохраняющихся ограничений со стороны предложения. Меры Правительства ограничили рост цен на отдельные товары. Показатели текущего темпа роста потребительских цен, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находятся вблизи 4% в годовом выражении.

Инфляционные ожидания населения снизились, однако остаются на повышенных уровнях по сравнению с периодом до начала пандемии. Это в основном связано с произошедшим ранее ростом цен на отдельные товары повседневного спроса и курсовой волатильностью. Ценовые ожидания предприятий существенно не изменились после роста в предыдущие месяцы. Ожидания профессиональных аналитиков относительно инфляции в 2021 году и в среднесрочной перспективе закорены вблизи 4%.

Сдерживающее влияние внутреннего спроса на динамику цен ослабевает при сохраняющемся инфляционном давлении со стороны издержек предприятий. Наиболее заметными становятся

такие проинфляционные факторы со стороны предложения, как дефицит рабочей силы по ряду специальностей и дополнительные затраты предприятий на соблюдение противоэпидемических норм. При сохранении действия данных факторов в предстоящие кварталы возвращение инфляции к цели Банка России может происходить медленнее, чем предполагалось ранее.

По прогнозу Банка России, в феврале—марте годовая инфляция достигнет своего максимума и в дальнейшем будет снижаться. Траектория снижения будет определяться сроками исчерпания действия проинфляционных факторов, а также эффектами базы 2020 года. В базовом сценарии с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,7–4,2% в 2021 году и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия остаются мягкими и с момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России существенно не изменились. Доходности ОФЗ несколько возросли на фоне повышения ожиданий по инфляции, роста долгосрочных ставок на мировых финансовых рынках, а также сохранения геополитической напряженности. Ускоряющиеся темпы вакцинации, а также ожидания дополнительных мер бюджетной поддержки в отдельных странах способствуют росту цен на финансовых и товарных рынках. Кредитные и депозитные ставки преимущественно оставались неизменными. Вместе с тем повышенные темпы роста цен и рост инфляционных ожиданий в последние месяцы означают, что в реальном выражении ценовые условия кредитования несколько смягчились. В отдельных сегментах банки продолжили смягчать и неценовые условия кредитования. На этом фоне продолжилось расширение кредитования. Наряду с мягкими денежно-кредитными условиями на динамику кредитования оказывают влияние льготные программы Правительства, а также регуляторные послабления. При принятии решений по ключевой ставке Банк России будет оценивать, насколько прекращение действия указанных антикризисных мер будет влиять на денежно-кредитные условия.

Экономическая активность. ВВП в 2020 году сократился на 3,1%. Это меньше, чем Банк России ожидал ранее. Восстановление экономики, по оценкам Банка России, продолжалось и в IV квартале 2020 года. Ухудшение эпидемической обстановки в России и в мире оказало гораздо менее значимое сдерживающее влияние на экономику, чем ожидалось. Это связано с точечным характером ограничительных мер и значительной адаптацией граждан и предприятий к новым условиям. В IV квартале 2020 года продолжалось восстановление реальных доходов населения и началось снижение безработицы.

Оперативные индикаторы экономической активности свидетельствуют о продолжении восстановления экономики в начале 2021 года. Темпы восстановления будут поддержаны улучшением потребительских и деловых настроений на фоне частичного снятия ограничительных мер и вакцинации населения от коронавируса.

Банк России прогнозирует восстановительный рост российской экономики в 2021 году на 3,0–4,0%. Однако масштабы восстановления в отдельных отраслях могут по-прежнему сильно различаться. В 2022–2023 годах ВВП, по прогнозу Банка России, вырастет на 2,5–3,5 и 2,0–3,0% соответственно. На среднесрочную траекторию экономического роста значимое влияние будут оказывать динамика пандемии коронавируса в России и в мире, характер восстановления частного спроса в условиях возможного изменения поведения населения и бизнеса, а также траектория бюджетной консолидации. Мягкая денежно-кредитная политика продолжит оказывать поддержку экономике в течение 2021 года.

Инфляционные риски. Дезинфляционные риски перестали преобладать на горизонте 2021 года. Действие проинфляционных факторов может оказаться более продолжительным и выраженным в условиях более быстрого восстановления спроса, а также произошедшего ранее роста инфляционных ожиданий и сопутствующих вторичных эффектов.

Повышательное давление на цены могут оказывать временно сохраняющиеся затруднения в производственных и логистических цепочках, а также дополнительные издержки предприятий, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса. Проинфляционные риски создает динамика внутренних цен на отдельные продовольственные товары под влиянием факторов со стороны предложения и конъюнктуры соответствующих мировых рынков.

Краткосрочные проинфляционные риски также связаны с усилением волатильности на глобальных рынках, в том числе под влиянием различных геополитических событий, что может отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях. Также в условиях более быстрого, чем ожидалось ранее, восстановления мировой экономики и, соответственно, исчерпания необходимости проведения беспрецедентно стимулирующей политики в развитых экономиках возможно более раннее начало нормализации денежно-кредитной политики в этих странах. Это может стать дополнительным фактором роста волатильности на мировых финансовых рынках.

Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с более слабым восстановлением спроса в России и в мире. Замедлить

восстановление экономической активности могут, в частности, распространение новых штаммов вируса и более низкие темпы вакцинации, а также ужесточение ограничительных мер. Сдерживающее влияние на динамику инфляции могут также оказать устойчивые изменения в предпочтениях и поведении населения, в том числе возможное устойчивое повышение склонности к сбережению; более медленное восстановление доходов населения. В свою очередь открытие границ по мере снятия ограничительных мер может восстановить потребление зарубежных услуг, а также ослабить ограничения со стороны предложения на рынке труда через приток иностранной рабочей силы.

Сохраняется неопределенность относительно долгосрочных структурных последствий пандемии коронавируса для российской и мировой экономики, в частности масштаба снижения потенциала российской экономики. Значимое влияние на потенциал глобального роста также могут оказывать геополитические факторы, в том числе обострение торговых противоречий. Масштаб отклонения российской экономики от потенциала, в частности в потребительском секторе экономики, является определяющим фактором для среднесрочной динамики инфляции.

На среднесрочную динамику инфляции значимо влияет бюджетная политика. В базовом сценарии Банк России исходит из параметров федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации, отраженных в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов, а также заявленных сроков завершения антикризисных мер Правительства и Банка России.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет определять сроки и темпы возврата к нейтральной денежно-кредитной политике, принимая во внимание по-прежнему высокую неоднородность текущих тенденций в экономике и динамике цен и с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 12 февраля 2021 года Банк России опубликовал среднесрочный прогноз.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 19 марта 2021 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 12 февраля 2021 года

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗА БАНКА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ
(ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2020 (факт/оценка)	БАЗОВЫЙ		
		2021	2022	2023
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	4,9	3,7–4,2	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	3,4	4,4–4,8	4,0	4,0
Валовой внутренний продукт	–3,1	3,0–4,0	2,5–3,5	2,0–3,0
Расходы на конечное потребление	–5,2	4,7–5,7	2,0–3,0	1,8–2,8
– домашних хозяйств	–8,6	5,0–6,0	2,5–3,5	2,0–3,0
Валовое накопление	–4,2	3,9–5,9	3,0–5,0	2,5–4,5
– основного капитала	–6,2	3,2–5,2	2,4–4,4	2,5–4,5
Экспорт	–5,1	1,1–3,1	3,6–5,6	2,2–4,2
Импорт	–13,7	8,9–10,9	3,4–5,4	2,9–4,9
Денежная масса в национальном определении	13,5	10–14	7–11	7–11
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте ¹	10,9	9–13	7–11	7–11
– к организациям	10,2	7–11	6–10	6–10
– к населению, в том числе	12,9	14–18	10–14	10–14
ипотечные жилищные кредиты	21,2	16–20	14–18	14–18

¹ Под требованиями банковской системы к экономике подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевыми ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением.

Темпы прироста требований приведены с исключением эффекта валютной переоценки. Для исключения эффекта валютной переоценки прирост требований в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитывается в рубли по среднехронологическому курсу рубля к доллару США за соответствующий период. По ипотечным жилищным кредитам — без учета приобретенных банками прав требования.

Источник: Банк России.

ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ²
(МЛРД ДОЛЛ. США, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2020 (оценка)	БАЗОВЫЙ		
		2021	2022	2023
Счет текущих операций	33	39	29	25
Торговый баланс	89	119	116	119
Экспорт	330	375	389	406
Импорт	240	256	273	287
Баланс услуг	–18	–35	–41	–48
Экспорт	45	49	53	58
Импорт	63	84	94	106
Баланс первичных и вторичных доходов	–39	–45	–46	–47
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	32	39	29	25
Финансовый счет (кроме резервных активов)	50	26	12	6
Сектор государственного управления и центральный банк	–2	–9	–8	–9
Частный сектор	52	35	20	15
Чистые ошибки и пропуски	4	0	0	0
Изменение валютных резервов (“+” — рост, “–” — снижение)	–14	13	17	19
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	42	50	50	50

² В знаках шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПББ). В финансовом счете “+” — чистое кредитование, “–” — чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

Источник: Банк России.

12 февраля 2021

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в феврале 2021 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада февраля — 4,47%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

12 февраля 2021

Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по состоянию на 01.02.2021 назначены в 112 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО “БКС Банк”	101
3	АО АКБ “ЦентроКредит”	121
4	АО “РН Банк”	170
5	ООО “ХКФ Банк”	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	АО “Почта Банк”	650
9	ПАО “МИНБанк”	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО “Плюс Банк”	1189
12	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326
13	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439
14	ПАО Сбербанк	1481
15	АО “Тимер Банк”	1581
16	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637
17	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
18	ООО “Инбанк”	1829

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — sovcombank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬ-БАНК” (3251) — www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
19	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
20	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
21	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
22	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
23	"Сетелем Банк" ООО	2168
24	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
25	ТКБ БАНК ПАО	2210
26	АО "Банк Интеза"	2216
27	КИВИ Банк (АО)	2241
28	ПАО "МТС-Банк"	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
31	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
35	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
36	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
37	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
38	АО КБ "Пойдём!"	2534
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
40	АО КБ "Ситибанк"	2557
41	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
42	АО "Тинькофф Банк"	2673
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
44	АО "БМ-Банк"	2748
45	ИНВЕСТТОРГБАНК АО	2763
46	АО "ОТП Банк"	2766
47	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
48	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
49	ББР Банк (АО)	2929
50	АО "РОСКОСМОСБАНК"	2989
51	ООО "Экспобанк"	2998
52	АО "Нордеа Банк"	3016
53	ПАО "РГС Банк"	3073
54	АО "НС Банк"	3124
55	Банк "СКС" (ООО)	3224
56	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
57	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
58	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
59	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
60	Банк "ВБРР" (АО)	3287
61	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
62	АО "Райффайзенбанк"	3292
63	НКО АО НРД	3294
64	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311
65	АО "МСП Банк"	3340
66	АО "Россельхозбанк"	3349
67	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
68	АО "СМП Банк"	3368

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
69	АО "Банк Финсервис"	3388
70	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
71	НКО НКЦ (АО) ¹	3466-ЦК
	Калужская область	
72	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
73	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
74	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
75	АО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
76	АО "АБ "РОССИЯ"	328
77	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
78	Таврический Банк (АО)	2304
79	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	Приволжский федеральный округ	
	Кировская область	
80	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
81	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	Республика Мордовия	
82	АО "КС БАНК", г. Саранск	1752
	Нижегородская область	
83	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
84	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	Оренбургская область	
85	АО "БАНК ОРЕНБУРГ", г. Оренбург	3269
	Самарская область	
86	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
87	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
	Саратовская область	
88	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	Республика Татарстан	
89	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
90	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Удмуртская Республика	
91	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
92	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	Ростовская область	
93	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
94	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
95	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
	Уральский федеральный округ	
	Свердловская область	
96	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
97	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
98	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
99	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
100	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
101	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	Челябинская область	
102	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
103	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
104	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
105	АО "Банк Акцепт", г. Новосибирск	567
106	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
107	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
108	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
109	АО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
110	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
111	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
112	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602

¹ Уполномоченные представители Банка России назначены в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

12 февраля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК "КредитЪка"

Банк России 11 февраля 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "КредитЪка" (ОГРН 1130280077971) за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК "КаспийАвтоЗайм"

Банк России 11 февраля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "КаспийАвтоЗайм" (ОГРН 1193025005832).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО "МКК Инвестиционный дом"

Банк России 11 февраля 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью "Микрокредитная компания Инвестиционный дом" (ОГРН 1183123018627) (далее – Общество) за несоблюдение

Обществом минимального значения размера собственных средств (капитала), установленного Федеральным законом № 151-ФЗ, в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Фреш Капитал”**

Банк России 9 февраля 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Фреш Капитал” (ОГРН 1197746303700):

- за несоблюдение установленного требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрокредитной компании;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Состояние Югры”**

Банк России 9 февраля 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Состояние Югры” (ОГРН 1178617000649) (далее — Общество) за несоблюдение Обществом минимального значения размера собственных средств (капитала), установленного Федеральным законом № 151-ФЗ, в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Тендерные кредиты и займы”**

Банк России 8 февраля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Тендерные кредиты и займы” (ОГРН 1162651069217).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Сварго Групп”**

Банк России 5 февраля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сварго Групп” (ОГРН 1182901015362).

17 февраля 2021

**Совет директоров Банка России принял решение
о включении ценных бумаг в Ломбардный список**

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

облигации Московского областного внутреннего облигационного займа, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35016MOO0;

государственные облигации Свердловской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU3401OSVSO;

биржевые облигации Государственной компании “Российские автомобильные дороги”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-00011-T-003P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Московская объединенная энергетическая компания”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-55039-E-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Акционерная финансовая корпорация “Система”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-17-01669-A-001P;

государственные облигации Челябинской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35001CLB0.

Кредитные организации

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о назначении ликвидатора ООО КБ “Регионфинансбанк”

Определением Арбитражного суда города Москвы от 2 февраля 2021 г. по делу № А40-234168/17-74-374 Подобедов С.А. (Ассоциация “Саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих”) освобожден от исполнения обязанностей ликвидатора Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Региональные финансы” ООО КБ “Регионфинансбанк” (ОГРН 1027700493589; ИНН 7744000091; адрес регистрации: 105120, г. Москва, Большой Полуярославский пер., 12), полномочия ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4).

Адрес для направления почтовой корреспонденции, в том числе требований кредиторов: 127994, г. Москва, ГСП-4. Телефон горячей линии 8-800-200-05-05.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации “Международный коммерческий банк” (акционерное общество)

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 4 февраля 2021 г. (дата объявления резолютивной части — 3 февраля 2021 г.) по делу № А40-238197/20-144-1780 “Международный коммерческий банк” (акционерное общество) КБ “МКБ” (АО) (далее — Банк, ОГРН 1027700053776; ИНН 2465029704; адрес регистрации: 115280, г. Москва, Пересветов пер., 2/3, подъезды № 1, 2) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю ликвидатора по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4.

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы — вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС, ИНН (при наличии) и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения, ИНН (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., 8.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

**о принудительной ликвидации
ПАО АРКБ “Росбизнесбанк”**

В соответствии с решением Арбитражного суда города Москвы от 5 февраля 2021 г. по делу № А40-221725/20-149-1556 Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) ПАО АРКБ “Росбизнесбанк” (далее — Банк, ОГРН 1027739149778; ИНН 7706096522; адрес регистрации: 151162, г. Москва, ул. Мытная, 44, стр. 12) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю ликвидатора по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4.

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы — вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС, ИНН (при наличии) и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения, ИНН (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., 8.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

Некредитные финансовые организации

9 февраля 2021 года

№ ОД-166

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. С 29 января 2021 года исключить слова:

“Колдина Александра Викторовна – ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”.

1.2. С 1 февраля 2021 года исключить слова:

“Вилков Артем Сергеевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Ясенев Алексей Вячеславович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Комарова Елена Павловна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Иванова Лариса Геннадьевна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Белоусько Антон Олегович – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Омск”;

“Ибраева Мадина Салимовна – ведущий экономист сектора расчетов операционного отдела Отделения Омск”;

“Муратов Вячеслав Александрович – юрисконсульт 1 категории юридического отдела Отделения Чита”;

“Молчанов Константин Викторович – ведущий инженер сектора внутренней безопасности отдела безопасности Отделения Чита”.

1.3. С 2 февраля 2021 года исключить слова:

“Суслов Александр Геннадьевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

1.4. С 4 февраля 2021 года исключить слова:

“Рубцов Александр Львович – главный эксперт сектора информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности Отделения Иркутск”;

“Батаев Михаил Александрович – инженер 1 категории сектора информационно-технологического обеспечения хозяйственно-эксплуатационного отдела Отделения Иркутск”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыкина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

10 февраля 2021 года

№ ОД-177

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 30 ноября 2020 года № ОД-1974

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. С 29 января 2021 года исключить слова:

“Турчак Павел Игоревич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

1.2. С 1 февраля 2021 года исключить слова:

“Дорогих Наталья Александровна – эксперт 2 категории административного отдела Отделения-НБ Республика Бурятия”.

1.3. С 4 февраля 2021 года исключить слова:

“Кужильный Арсений Юрьевич – ведущий эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

“Соколов Сергей Николаевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

“Романова Ольга Николаевна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

1.4. С 8 февраля 2021 года исключить слова:

“Гумеров Эрик Анварович – ведущий инженер-электроник сектора информационно-аналитических систем и сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения-НБ Республика Бурятия”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

10 февраля 2021 года

№ ОД-178

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 10 декабря 2020 года № ОД-2050

В целях уточнения персонального состава временной администрации Акционерного общества “Страховая группа “Спасские ворота-М”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 10 декабря 2020 года № ОД-2050 “О назначении временной администрации Акционерного общества “Страховая группа “Спасские ворота-М” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. С 1 февраля 2021 года исключить слова:

“Андреев Алексей Викторович – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения-НБ Республика Алтай;

Типикин Денис Константинович – инженер 1 категории сектора учетно-операционных систем отдела информатизации Отделения-НБ Республика Алтай”.

1.2. С 3 февраля 2021 года исключить слова:

“Лэзь Евгений Евгеньевич — главный юрисконсульт юридического отдела Отделения Чита”;

“Заречнов Николай Юрьевич — главный инженер-программист сектора сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения Чита”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

12 февраля 2021 года

№ ОД-201

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 25 декабря 2020 года № ОД-2175

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 10 февраля 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 декабря 2020 года № ОД-2175 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Колчанов Александр Валентинович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Эсаулов Сергей Александрович — ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 5 по 11 февраля 2021 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.02.2021	08.02.2021	09.02.2021	10.02.2021	11.02.2021	значение	изменение ²
1 день	3,84	3,60	4,23	4,18	4,07	3,98	-0,22
от 2 до 7 дней				4,16		4,16	-0,06
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней		4,64				4,64	0,06
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.02.2021	08.02.2021	09.02.2021	10.02.2021	11.02.2021	значение	изменение ²
1 день	3,72	3,42	4,25	4,04	4,00	3,89	-0,26
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.02.2021	08.02.2021	09.02.2021	10.02.2021	11.02.2021	значение	изменение ²
1 день	4,20	3,90	4,36	4,38	4,34	4,24	-0,12
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 29.01.2021 по 04.02.2021, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
16.02.2021	Основной аукцион	1 неделя	17.02.2021	24.02.2021	2 390	2 779,5	244	4,25	4,00	4,25	Американский	4,25	4,22	2 390,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	09.02	10.02	11.02	12.02	13.02
1 австралийский доллар	56,9279	57,1385	57,1545	57,1181	57,1983
1 азербайджанский манат	43,7082	43,6252	43,4683	43,4125	43,5184
100 армянских драмов	14,1921	14,1570	14,0927	14,0746	14,1089
1 белорусский рубль	28,3880	28,4866	28,4442	28,6483	28,6281
1 болгарский лев	45,6789	45,7328	45,8057	45,7215	45,7734
1 бразильский реал	13,8269	13,8127	13,7313	13,6936	13,7769
100 венгерских форинтов	24,9690	24,8789	25,0386	25,0800	24,9289
1000 вон Республики Корея	66,2210	66,3767	66,8198	66,7743	66,9051
10 гонконгских долларов	95,7875	95,6105	95,2617	95,1347	95,3655
1 датская крона	12,0149	12,0282	12,0469	12,0231	12,0377
1 доллар США	74,2602	74,1192	73,8526	73,7579	73,9378
1 евро	89,4019	89,5286	89,5684	89,4388	89,6052
10 индийских рупий	10,1852	10,1641	10,1415	10,1380	10,1565
100 казахстанских тенге	17,7342	17,7153	17,6833	17,6564	17,6362
1 канадский доллар	58,1339	58,2149	58,2067	58,1412	58,0405
100 киргизских сомов	87,5429	87,3818	87,1887	87,5702	87,7942
1 китайский юань	11,4981	11,4935	11,4712	11,4208	11,4487
10 молдавских леев	42,3739	42,2332	42,2498	42,2681	42,4430
1 новый туркменский манат	21,2476	21,2072	21,1309	21,1038	21,1553
10 норвежских крон	86,8896	87,2905	87,6422	87,1523	86,9703
1 польский злотый	19,9174	19,9546	20,0305	19,8733	19,8784
1 румынский лей	18,3209	18,3441	18,3777	18,3409	18,3623
1 СДР (специальные права заимствования)	106,4334	106,4159	106,4275	106,3714	106,6479
1 сингапурский доллар	55,5965	55,7078	55,7252	55,6789	55,7012
10 таджикских сомони	65,1691	65,0454	64,8114	64,7283	64,8862
1 турецкая лира	10,5213	10,3992	10,4512	10,4721	10,5161
10 000 узбекских сумов	70,4527	70,8597	70,1299	70,0400	70,2110
10 украинских гривен	26,8317	26,8496	26,6116	26,4661	26,5653
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,8330	102,0547	102,1529	101,9482	101,9824
10 чешских крон	34,6533	34,7888	34,7722	34,6615	34,7967
10 шведских крон	88,4113	88,4150	89,1272	88,6737	88,6874
1 швейцарский франк	82,4381	82,6485	82,8966	82,8368	82,9550
10 южноафриканских рэндов	49,8120	49,9217	50,1897	50,2349	50,3670
100 японских иен	70,3388	70,6772	70,6284	70,4772	70,4337

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
09.02.2021	4325,35	63,34	2743,26	5605,89
10.02.2021	4400,30	64,77	2816,69	5602,40
11.02.2021	4377,11	65,62	2884,91	5579,87
12.02.2021	4367,35	64,57	2971,33	5617,78
13.02.2021	4321,67	64,48	2916,77	5591,07

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 января 2021 года
Регистрационный № 62288

30 ноября 2020 года

№ 741-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке направления таможенным органом в банк отдельных документов таможенного органа в виде электронных документов, направления банком в таможенный орган сообщений, содержащих сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и сведения об остатках электронных денежных средств, а также об установлении даты получения банком отдельных решений таможенного органа

На основании части 22 статьи 75 и частей 10, 13 и 17 статьи 77 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ “О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5082; 2020, № 29, ст. 4504) (далее — Федеральный закон от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ) настоящее Положение устанавливает:

порядок направления банком в таможенный орган сообщений банков, содержащих сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке, сведения об остатках электронных денежных средств;

дату получения банком решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств, решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств, направленных с применением информационной системы Центрального банка Российской Федерации;

порядок направления таможенным органом в банк в виде электронных документов следующих документов таможенных органов:

поручение таможенного органа на бесспорное взыскание, поручение таможенного органа на перевод электронных денежных средств, поручение на перечисление денежных средств с депозитного счета на расчетный (текущий) счет плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), поручение на продажу драгоценных металлов и перечисление денежных средств от продажи драгоценных металлов на расчетный (текущий)

счет плательщика (лица, несущего солидарную обязанность), поручение таможенного органа на продажу иностранной валюты;

решение таможенного органа об отзыве поручения таможенного органа на бесспорное взыскание, решение таможенного органа об отзыве инкассового поручения (поручения таможенного органа на перевод электронных денежных средств);

решение таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств;

решение таможенного органа об отмене приостановления операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств.

Глава 1. Общие положения

1.1. Таможенные органы должны направлять в виде электронных документов документы таможенного органа, указанные в преамбуле настоящего Положения (далее — электронный документ таможенного органа) в банки, банки должны направлять в таможенные органы в виде электронных документов сообщения банков, указанные в преамбуле настоящего Положения (далее — электронный документ банка).

Электронные документы банков и электронные документы таможенных органов должны подписываться усиленной квалифицированной электронной подписью (далее — УКЭП) в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2020, № 26, ст. 3997).

Направление электронных документов таможенных органов таможенными органами и направление электронных документов банков банками должно осуществляться путем обмена

электронными сообщениями, содержащими электронные документы таможенных органов, электронные документы банков, и связанными с ними служебными сообщениями (извещения, квитанции, уведомления, подтверждения) (далее при совместном упоминании — электронные сообщения).

Таможенные органы, банки должны направлять электронные сообщения в составе архивного файла.

Для защиты электронных документов от несанкционированного доступа должно использоваться шифрование, для проверки подлинности архивных файлов должен использоваться код аутентификации. Шифрование и проверка кода аутентификации выполняются с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

1.2. Таможенные органы должны направлять электронные документы таможенного органа в банки, являющиеся участниками обмена согласно Справочнику банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России (далее — Справочник БИК), ведение которого обеспечивается Банком России в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года № 60810 (далее — Положение Банка России № 732-П), в Банк России в лице подразделений Банка России, обслуживающих счета клиентов Банка России в соответствии с пунктом 3.9 Положения Банка России № 732-П и имеющих возможность обмениваться сообщениями по каналам связи (далее — подразделения Банка России, обслуживающие счета).

1.3. Таможенные органы должны направлять в банки, подразделения Банка России, обслуживающие счета, электронные документы таможенных органов, банки, подразделения Банка России, обслуживающие счета, должны направлять электронные документы банков в таможенные органы через:

Центральное информационно-техническое таможенное управление Федеральной таможенной службы (далее — Центральное информационно-техническое таможенное управление);

Банк России в лице:

Департамента информационных технологий Банка России (далее — уполномоченное подразделение Банка России);

структурных подразделений Банка России (далее при совместном упоминании — подразделения взаимодействия);

территориальных учреждений Банка России — для банков, действующих на территории, подведомственной территориальному учреждению

Банка России, за исключением банков, расположенных на территории города федерального значения Москвы и Московской области, и для подразделений Банка России, обслуживающих счета, за исключением Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва;

Департамента полевых учреждений Банка России — для полевых учреждений Банка России;

Департамента информационных технологий Банка России — для банков, расположенных на территории города федерального значения Москвы и Московской области, Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва и Операционного департамента Банка России.

1.4. Обмен электронными сообщениями должен осуществляться согласно графику обмена электронными сообщениями, установленному в приложении к настоящему Положению.

1.5. Условия взаимодействия Центрального информационно-технического таможенного управления и уполномоченного подразделения Банка России должны определяться двусторонним регламентом взаимодействия, включающим способ передачи и получения электронных сообщений.

1.6. Взаимодействие Банка России и банка (а также способ доведения Банком России до банка и банком до Банка России электронных сообщений) определяется договором, заключенным между банком, действующим на территории, подведомственной территориальному учреждению Банка России, и Банком России в лице указанного в настоящем пункте территориального учреждения Банка России (далее — договор).

1.7. Уполномоченное подразделение Банка России, Центральное информационно-техническое таможенное управление, подразделение взаимодействия, банк при приеме архивного файла должны проводить проверку кода аутентификации архивного файла.

После завершения проверки кода аутентификации архивного файла уполномоченное подразделение Банка России, Центральное информационно-техническое таможенное управление, подразделение взаимодействия, банк должны направлять отправителю архивного файла служебное сообщение о положительном или об отрицательном результате проверки кода аутентификации архивного файла.

Направление служебного сообщения о положительном или об отрицательном результате проверки кода аутентификации архивного файла должно осуществляться не позднее одного часа после окончания периода времени, установленного графиком обмена электронными сообщениями, в течение которого архивный файл поступил в

уполномоченное подразделение Банка России, Центральное информационно-техническое таможенное управление, подразделение взаимодействия, банк.

В случае получения Центральным информационно-техническим таможенным управлением, уполномоченным подразделением Банка России, подразделением взаимодействия, банком служебного сообщения об отрицательном результате проверки кода аутентификации архивного файла Центральное информационно-техническое таможенное управление, уполномоченное подразделение Банка России, подразделение взаимодействия, банк должны принять меры по устранению причины отрицательного результата проверки кода аутентификации архивного файла и направить исправленный архивный файл отправителю.

При передаче банку электронных сообщений, полученных от Центрального информационно-технического таможенного управления, при передаче в Центральное информационно-техническое таможенное управление электронных сообщений, полученных от банка, Банк России должен обеспечить целостность передаваемых электронных сообщений.

1.8. Банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, при получении электронного документа таможенного органа, Центральное информационно-техническое таможенное управление при получении электронного документа банка должны проводить проверку УКЭП электронного документа.

После завершения проверки УКЭП электронного документа банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, должны направлять в таможенные органы, а Центральное информационно-техническое таможенное управление должно направлять в банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, служебное сообщение о положительном или об отрицательном результате проверки УКЭП электронного документа.

Направление служебного сообщения о положительном или об отрицательном результате проверки УКЭП электронного документа должно осуществляться не позднее одного часа после окончания периода времени, установленного графиком обмена электронными сообщениями, в течение которого электронное сообщение, содержащее электронный документ таможенного органа или электронный документ банка, поступило в банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, или в Центральное информационно-техническое таможенное управление соответственно.

В случае получения Центральным информационно-техническим таможенным управлением или банком, подразделением Банка России, обслуживающим счет, служебного сообщения об

отрицательном результате проверки УКЭП электронного документа Центральное информационно-техническое таможенное управление или банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, должны принять меры по устранению причины отрицательного результата проверки УКЭП электронного документа и направить корректный электронный документ.

Глава 2. Направление таможенным органом в банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, отдельных документов таможенного органа в виде электронных документов, установление даты получения банком, подразделением Банка России, обслуживающим счет, решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств, решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств

2.1. Центральное информационно-техническое таможенное управление должно направлять электронное сообщение, содержащее электронный документ таможенного органа, в уполномоченное подразделение Банка России.

При формировании электронного сообщения таможенного органа в структуре наименования файла в целях маршрутизации должен использоваться банковский идентификационный код (далее — БИК), присвоенный Банком России банкам, подразделениям Банка России, обслуживающим счета, и включенный в Справочник БИК.

2.2. Уполномоченное подразделение Банка России должно осуществлять проверку кода аутентификации архивного файла в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения.

Подразделение взаимодействия должно осуществлять проверку имеющейся у него информации об отсутствии препятствий для обмена электронными сообщениями с банком, подразделением Банка России, обслуживающим счет, связанных с обстоятельствами непреодолимой силы (чрезвычайными и непредотвратимыми при данных условиях), возникновением технических неисправностей, отсутствием банка в Справочнике БИК, изменением БИК банка, отсутствием либо расторжением договора, в связи с иным способом информационного взаимодействия, определенным

Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ.

2.3. Уполномоченное подразделение Банка России не позднее следующего рабочего дня после дня получения от Центрального информационно-технического таможенного управления электронного сообщения, содержащего электронный документ таможенного органа, должно направлять в Центральное информационно-техническое таможенное управление служебное сообщение, содержащее результаты проверок, а также информацию о препятствиях для обмена электронными сообщениями, перечисленных в абзаце втором пункта 2.2 настоящего Положения.

2.4. При положительном результате проверки, предусмотренной пунктом 2.2 настоящего Положения, подразделение взаимодействия должно направлять электронное сообщение, содержащее электронный документ таможенного органа, и дату направления указанного электронного сообщения банку, подразделению Банка России, обслуживающему счет.

2.5. Банк должен осуществить проверку кода аутентификации архивного файла в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения.

2.6. Банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, получившие электронное сообщение, содержащее электронный документ таможенного органа, должны осуществлять проверку УКЭП электронного документа таможенного органа в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения и проверку соответствия формата электронного документа форматам электронных документов, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с частями 13, 21 статьи 75 и частью 10 статьи 77 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ (далее — проверка формата электронного документа).

2.7. Датой получения банком, подразделением Банка России, обслуживающим счет, решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств (далее — решение о приостановлении) и решения таможенного органа об отмене приостановления операций по счетам плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и переводов его электронных денежных средств (далее — решение об отмене приостановления), направленных в виде электронного документа в соответствии с настоящим Положением, предусмотренной частью 17 статьи 77 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ, должна считаться

дата завершения банком, подразделением Банка России, обслуживающим счет, проверки формата электронного документа, содержащего решение о приостановлении, решение об отмене приостановления, в случае ее положительного результата.

2.8. Банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, после завершения проверки формата электронного сообщения, содержащего электронный документ таможенного органа, не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена электронными сообщениями, в течение которого данное электронное сообщение таможенного органа поступило в банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, от подразделения взаимодействия, должны направить в подразделение взаимодействия служебное сообщение о получении электронного документа таможенного органа, в котором должны указываться:

дата и время завершения проверки формата электронного сообщения, содержащего электронный документ таможенного органа;

в случае отрицательного результата проверки — причина отрицательного результата проверки;

реквизиты электронного сообщения, содержащего электронный документ таможенного органа, позволяющие его идентифицировать (а также БИК банка, подразделения Банка России, обслуживающего счет).

2.9. Уполномоченное подразделение Банка России должно направить в Центральное информационно-техническое таможенное управление служебное сообщение о получении электронного документа таможенного органа не позднее двух часов после завершения периода времени, установленного графиком обмена электронными сообщениями, в течение которого служебное сообщение поступило в подразделение взаимодействия от банка, подразделения Банка России, обслуживающего счет.

2.10. В случае если банк, подразделение Банка России, обслуживающее счет, не направит в подразделение взаимодействия служебное сообщение о получении электронного документа таможенного органа в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения, датой получения банком, подразделением Банка России, обслуживающим счет, решения о приостановлении и решения об отмене приостановления должна считаться дата направления подразделением взаимодействия электронного сообщения в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения, которая также указывается в служебном сообщении, направленном уполномоченным подразделением Банка России в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения при положительном результате проверки,

предусмотренной пунктом 2.2 настоящего Положения.

Глава 3. Направление банком, подразделением Банка России, обслуживающим счет, в таможенный орган электронных документов, содержащих сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность) в банке и сведения об остатках электронных денежных средств

3.1. Банк должен направлять электронное сообщение, содержащее электронный документ банка, с указанием даты направления электронного сообщения, соответствующей дате текущего рабочего дня, подразделению взаимодействия для последующей передачи уполномоченным подразделением Банка России в Центральное информационно-техническое таможенное управление.

Подразделения Банка России, обслуживающие счета, должны направлять в подразделение взаимодействия электронный документ банка для последующей передачи уполномоченным подразделением Банка России в Центральное информационно-техническое таможенное управление.

3.2. Подразделение взаимодействия, получив от банка архивный файл, должно осуществлять проверку кода аутентификации архивного файла в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения и проверки, предусмотренные форматами, установленными федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с частью 13 статьи 77 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ.

3.3. При несоответствии даты направления электронного сообщения, содержащего электронный документ банка, дате текущего рабочего дня или отрицательных результатах проверок, предусмотренных форматами, установленными федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в области таможенного дела, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации в соответствии с частью 13 статьи 77 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ, подразделение взаимодействия не позднее одного часа после завершения периода времени, установленного графиком обмена электронными сообщениями, в течение которого данное электронное сообщение поступило в подразделение

взаимодействия от банка, должно направить банку служебное сообщение, содержащее информацию об отрицательных результатах проверок.

3.4. Банк в случае получения от подразделения взаимодействия служебного сообщения, содержащего информацию об отрицательных результатах проверок электронного сообщения, должен принять меры по устранению причины отрицательных результатов проверок, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения, и направить новое электронное сообщение, содержащее электронный документ банка, в подразделение взаимодействия.

3.5. При положительных результатах проверок уполномоченное подразделение Банка России не позднее двух часов после завершения периода времени, установленного графиком обмена электронными сообщениями, в течение которого электронное сообщение, содержащее электронный документ банка, поступило в подразделение взаимодействия от банка, должно направить его в Центральное информационно-техническое таможенное управление.

3.6. Центральное информационно-техническое таможенное управление должно осуществить проверку кода аутентификации архивного файла в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения и проверку УКЭП электронного документа банка в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Положения.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Положение подлежит официально опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 18 сентября 2020 года № ПСД-21) вступает в силу с 1 октября 2021 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 30 ноября 2012 года № 390-П "О порядке направления таможенным органом в банк решения таможенного органа в электронном виде", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 февраля 2013 года № 26780.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Руководитель
Федеральной таможенной
службы

В.И. Булавин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.02.2021.

Приложение
к Положению Банка России
от 30 ноября 2020 года № 741-П
“О порядке направления таможенным органом в банк
отдельных документов таможенного органа в виде
электронных документов, направления банком
в таможенный орган сообщений, содержащих сведения
об остатках денежных средств (драгоценных металлов)
на счетах плательщика (лица, несущего солидарную обязанность)
в банке и сведения об остатках электронных денежных средств,
а также об установлении даты получения банком
отдельных решений таможенного органа”

График обмена электронными сообщениями

1. Период времени обмена электронными сообщениями между уполномоченным подразделением Банка России и Центральным информационно-техническим таможенным управлением — по рабочим дням с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут (в пятницу — до 16 часов 00 минут) по московскому времени.

2. Период времени получения банками, подразделениями Банка России, обслуживающими счета, от подразделения взаимодействия электронных сообщений, содержащих электронные документы таможенных органов, — по рабочим дням с 9 часов 00 минут до 16 часов 00 минут по местному времени.

Банки, подразделения Банка России, обслуживающие счета, осуществляют получение электронных сообщений, содержащих электронные документы таможенных органов, не реже одного раза в каждый из следующих периодов по местному времени: с 9 часов 00 минут 00 секунд до 11 часов 00 минут 00 секунд, с 11 часов 00 минут 01 секунды до 13 часов 00 минут 00 секунд, с 13 часов 00 минут 01 секунды до 16 часов 00 минут 00 секунд.

3. Период времени получения подразделением взаимодействия от банков, подразделений Банка России, обслуживающих счета, электронных сообщений, содержащих электронные документы банка, обмена служебными электронными сообщениями между подразделением взаимодействия и банками, подразделениями Банка России, обслуживающими счета, — по рабочим дням с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по местному времени.

4. Периоды времени, предусмотренные настоящим приложением, установлены для условий штатного функционирования систем, обеспечивающих обмен электронными сообщениями.

При нарушении штатного функционирования указанных в настоящем пункте систем на любом участке доставка электронных сообщений не осуществляется.

5. Периоды времени, указанные в пунктах 1—3 настоящего приложения, сокращаются соразмерно сокращению продолжительности рабочего дня, установленному трудовым законодательством Российской Федерации.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 января 2021 года
Регистрационный № 62239

19 ноября 2020 года

№ 5627-У

УКАЗАНИЕ О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций

Настоящее Указание на основании частей 2, 5 и 5¹ статьи 4, частей 4, 8, 9, 12 и 17 статьи 5, пункта 1 части 1 и части 2 статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 31, ст. 5065) устанавливает:

порядок ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций;

перечень сведений, содержащихся в государственном реестре микрофинансовых организаций, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также сроки размещения указанных сведений;

перечень документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, и требования к ним;

форму выписки из государственного реестра микрофинансовых организаций, направляемой микрофинансовой организации, требования к указанной выписке, а также порядок и сроки ее направления;

порядок и сроки уведомления юридического лица о принятом в отношении него решении об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

порядок и сроки информирования микрофинансовыми организациями Банка России об изменениях сведений, содержащихся в государственном реестре микрофинансовых организаций;

форму заявления об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании;

форму заявления об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании;

порядок и сроки представления любому лицу выписки из государственного реестра микрофинансовых организаций или информации об отсутствии сведений о юридическом лице в государственном реестре микрофинансовых организаций;

форму выписки из государственного реестра микрофинансовых организаций, направляемой любому лицу, и требования к указанной выписке.

1. Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций (далее — реестр) должно осуществляться Банком России в электронном виде.

2. Реестр должен содержать следующие сведения о микрофинансовой организации.

2.1. Регистрационный номер записи.

2.2. Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр.

2.3. Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии).

2.4. Основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН).

2.5. Идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН).

2.6. Вид микрофинансовой организации.

2.7. Полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) наименование на русском языке.

2.8. Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

2.9. Адреса официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) (при наличии), номер контактного телефона и адрес электронной почты.

2.10. Сведения о лицах, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 31, ст. 5065) (далее — Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ):

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность (далее — реквизиты документа, удостоверяющего личность);

адрес регистрации по месту жительства;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) (при наличии);

ИНН (при наличии);

наименование должности, занимаемой лицом в микрофинансовой организации, и (или) наименование органа управления микрофинансовой организации, в состав которого входит лицо, дата назначения (избрания) на должность (в орган управления), а также дата освобождения от должности (прекращения полномочий).

2.11. Сведения о лицах, указанных в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ (в отношении микрофинансовой организации, не являющейся фондом или автономной некоммерческой организацией):

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица; дата и место рождения; гражданство (подданство) или указание на его отсутствие; реквизиты документа, удостоверяющего личность; СНИЛС (при наличии); ИНН (при наличии); адрес регистрации по месту жительства; количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал микрофинансовой организации (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у указанного физического лица (в отношении физического лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ);

полное наименование юридического лица; адрес, указанный в ЕГРЮЛ; ОГРН и ИНН (в отношении иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения); количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал микрофинансовой организации (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у указанного юридического лица (в отношении юридического лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ);

полное наименование юридического лица; адрес, указанный в ЕГРЮЛ; ОГРН и ИНН (в отношении иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения) (в отношении юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ);

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии); дата и место рождения; гражданство (подданство) или указание на его отсутствие; реквизиты документа, удостоверяющего личность; СНИЛС (при наличии); ИНН (при наличии); адрес регистрации по месту жительства (в отношении физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ).

3. Для внесения в реестр сведений о юридическом лице, созданном в соответствии с законодательством Российской Федерации и намеревающемся приобрести статус микрофинансовой организации (далее — заявитель), заявитель должен представить в Банк России заявление о внесении сведений о нем в реестр (далее — заявление о внесении сведений в реестр), содержащее следующую информацию.

3.1. Полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) наименование заявителя на русском языке.

3.2. ОГРН заявителя.

3.3. ИНН заявителя.

3.4. Адрес заявителя, указанный в ЕГРЮЛ.

3.5. Номер телефона и адрес электронной почты заявителя.

3.6. Адреса официальных сайтов заявителя в сети “Интернет” (при наличии).

3.7. Просьба заявителя о внесении сведений о нем в реестр с указанием вида микрофинансовой организации.

3.8. Сведения об уплате заявителем государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в реестр, взимаемой в соответствии с подпунктом 4¹ пункта 1 статьи 333³³ Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 9 ноября 2020 года) (далее — государственная пошлина):

дата и номер документа об уплате заявителем государственной пошлины с указанием назначения платежа (далее — реквизиты документа о государственной пошлине);

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица, уполномоченного заявителем на уплату государственной пошлины (в случае уплаты указанной государственной пошлины представителем заявителя);

номер и дата документа, подтверждающего наделение представителя заявителя полномочиями на совершение действий по уплате государственной пошлины (в случае уплаты государственной пошлины представителем заявителя).

3.9. Сведения о лицах, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ (кандидатах на должности (в состав органов управления), указанные (указанных) в части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ):

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

адрес регистрации по месту жительства;
СНИЛС (при наличии);
ИНН (при наличии);

наименование должности, занимаемой лицом в заявителе или занятие которой кандидатом планируется, и (или) наименование органа управления заявителя, в состав которого входит лицо или вхождение в состав которого кандидатом планируется, дата назначения (избрания) на должность и (или) в орган управления (при наличии).

3.10. Сведения о лицах, указанных в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ:

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица; дата и место рождения; гражданство (подданство) или указание на его отсутствие; реквизиты документа, удостоверяющего личность; СНИЛС (при наличии); ИНН (при наличии); адрес регистрации по месту жительства; количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал заявителя (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у указанного физического лица (в отношении физического лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ);

полное наименование юридического лица; адрес, указанный в ЕГРЮЛ; ОГРН и ИНН (в отношении иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения), количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал заявителя (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у указанного юридического лица (в отношении юридического лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ);

полное наименование юридического лица; адрес, указанный в ЕГРЮЛ; ОГРН и ИНН (в отношении иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения) (в отношении юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ);

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии); дата и место рождения; гражданство (подданство) или указание на его отсутствие; реквизиты документа, удостоверяющего личность; СНИЛС (при наличии); ИНН (при наличии); адрес регистрации по месту жительства (в отношении физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического

лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ).

3.11. Сведения о наличии (об отсутствии) оснований для признания лиц, указанных в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ (в отношении заявителя, не являющегося фондом или автономной некоммерческой организацией), не соответствующими:

требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ;

требованиям, установленным пунктами 1—3 части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ.

3.12. Сведения о наличии (об отсутствии) оснований для признания лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, указанного в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ (в отношении заявителя, не являющегося фондом или автономной некоммерческой организацией).

3.13. Дата утверждения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также наименование, дата и номер внутреннего документа заявителя, в соответствии с которым утверждены указанные правила (при наличии указанного внутреннего документа).

3.14. Опись документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений в реестр, содержащая информацию о наименовании и количестве листов каждого прилагаемого к заявлению о внесении сведений в реестр документа, количестве листов комплекта документов в целом.

4. К заявлению о внесении сведений в реестр должны быть приложены следующие документы.

4.1. Учредительный документ заявителя в редакции, действующей на дату представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр.

4.2. Документ, содержащий расчет собственных средств (капитала) заявителя, составленный по состоянию на дату не ранее чем за 5 рабочих дней до даты представления заявителем заявления о внесении сведений в реестр (далее — расчетная дата) в соответствии с методикой определения собственных средств (капитала), установленной (далее — расчет собственных средств (капитала):

Указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2019 года № 56723 (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании);

Указанием Банка России от 1 июня 2020 года № 5472-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июня 2020 года № 58774 (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании, учредителем (акционером, участником) которого не является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование).

4.3. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за период, предшествовавший дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр, определяемый в соответствии с частью 4 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) (далее — Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ), составленные на расчетную дату, — для заявителя, созданного до 30 сентября календарного года, предшествовавшего дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, а также заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании, учредителем (акционером, участником) которого не является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование).

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за период, предшествовавший дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр, определяемый в соответствии с частью 5 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, составленные на расчетную дату, — для заявителя, созданного после 30 сентября календарного года, предшествовавшего дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, а также заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании, учредителем (акционером, участником) которого не является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование).

4.4. Регистры бухгалтерского учета, на основании которых сформированы собственные средства (капитал) (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, а также заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании, учредителем (акционером, участником) которого не является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование).

4.5. Составленный в произвольной форме документ заявителя об активах, принимаемых к расчету собственных средств (капитала), содержащий сведения о составе, структуре и стоимости указанных активов.

4.6. Выданный на расчетную дату документ об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах) и (или) выписки по вкладам (депозитам), открытых заявителю в банках, или иные выданные на расчетную дату документы, подтверждающие наличие денежных средств, принимаемых к расчету собственных средств (капитала) заявителя (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, а также заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании, учредителем (акционером, участником) которого не является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование).

4.7. Выданные на расчетную дату выписки по счетам депо, на которых учитываются принадлежащие заявителю ценные бумаги (в случае если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии (специализированном депозитарии), и (или) иностранном номинальном держателе), и (или) выписки из реестров владельцев ценных бумаг по лицевым счетам владельца ценных бумаг, открытых заявителю в указанных реестрах, и (или) иные документы, подтверждающие право собственности на ценные бумаги, принимаемые к расчету собственных средств (капитала) заявителя (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, а также заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании, учредителем (акционером, участником) которого не является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование).

4.8. Решение уполномоченного органа заявителя (протокол заседания уполномоченного органа управления, приказ (распоряжение) (выписка из него) о назначении (избрании) на должность лица, осуществляющего функции:

единоличного исполнительного органа заявителя (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании); заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного

органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо) заявителя, руководителя и главного бухгалтера филиала заявителя (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании и принявшего решение о назначении (избрании) указанных лиц до даты представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр).

4.9. Документы, предусмотренные пунктом 4.1 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 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 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также о порядке ведения таких баз”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50438, 28 апреля 2020 года № 58230, 2 сентября 2020 года № 59614 (далее — Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П) (в отношении указанных в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ лиц заявителя, не являющегося фондом или автономной некоммерческой организацией).

4.10. Документы, предусмотренные подпунктом 2.5.2 пункта 2.5 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа (кандидата на должность заместителя единоличного исполнительного

органа), члена коллегиального исполнительного органа (кандидата на должность члена коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера (кандидата на должность главного бухгалтера), заместителя главного бухгалтера (кандидата на должность заместителя главного бухгалтера) заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, руководителя и главного бухгалтера филиала указанного заявителя).

4.11. Документы, предусмотренные пунктом 3.1 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П (за исключением уведомления по форме, установленной приложением 4 к Положению Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П) (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании).

4.12. Документы, предусмотренные пунктом 3.1 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П (за исключением уведомления по форме, установленной приложением 4 к Положению Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П) (в отношении членов совета директоров (наблюдательного совета) заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании).

4.13. Документы, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России от 25 декабря 2017 года № 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”, зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2018 года № 50341 (далее — Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У) (в отношении специального должностного лица (кандидата на должность специального должностного лица) заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании).

4.14. Анкета, составленная в отношении специального должностного лица (кандидата на должность специального должностного лица) (далее — анкетированное лицо) заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании, содержащая следующие сведения:

фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии);

дату и место рождения;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

адрес регистрации по месту жительства;

СНИЛС (при наличии);

ИНН (при наличии);

наименование должности, занимаемой лицом в заявителе, а также дату назначения (избрания) на указанную должность (в отношении назначенного специального должностного лица);

планируемую дату подписания трудового договора между заявителем и кандидатом на должность специального должностного лица (в отношении кандидата на должность специального должностного лица);

сведения о наличии (об отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;

сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 5 Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349, 27 марта 2020 года № 57870 (далее — Указание Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У) (в отношении анкетированного лица заявителя, не отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 7 Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У (в отношении анкетированного лица заявителя, отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству в течение 2 лет, предшествовавших дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр;

подпись лица, в отношении которого составлена анкета, и дата ее подписания.

Рекомендуемый образец анкеты, составленной в отношении анкетированного лица, приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

4.15. Документы, прилагаемые к анкете, составленной в соответствии с подпунктом 4.14 настоящего пункта (в отношении анкетированного лица заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании):

документ, удостоверяющий личность анкетированного лица;

документ, подтверждающий назначение анкетированного лица на должность специального должностного лица заявителя или исполнение функций специального должностного лица (в отношении анкетированного лица, назначенного на должность специального должностного лица);

документ заявителя о кандидате на должность специального должностного лица, содержащий информацию о планируемой дате подписания трудового договора с указанным кандидатом, составленный в произвольной форме и подписанный лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, и кандидатом на должность специального должностного лица (в отношении анкетированного лица, являющегося кандидатом на должность специального должностного лица);

документы, подтверждающие соответствие анкетированного лица требованиям, установленным пунктом 5 Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У (в отношении анкетированного лица заявителя, не отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

документы, подтверждающие соответствие анкетированного лица требованиям, установленным

пунктом 7 Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У (в отношении анкетируемого лица заявителя, отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

документы о наличии (об отсутствии) у анкетируемого лица неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение указанным органом того, что указанные документы не выдаются, либо правовое заключение дипломатического представительства либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения невозможности выдачи (получения) документов о наличии (об отсутствии) судимости на территории данного иностранного государства (в отношении анкетируемого лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

документы, содержащие сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству в течение 2 лет, предшествовавших дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр;

документ, подтверждающий наличие у анкетируемого лица разрешения на работу на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором (в случае если анкетируемое лицо не является гражданином Российской Федерации и имеет гражданство (подданство) иностранного государства либо является лицом без гражданства).

4.16. Документы, подтверждающие соответствие заявителя условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (в отношении заявителя, отвечающего указанным условиям, сведения о котором не внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства).

4.17. Список акционеров (участников) заявителя и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится заявитель, а также схема взаимосвязей акционеров (участников) заявителя и лиц, под контролем либо значительным влиянием

которых находится заявитель, составленные в соответствии с приложениями 9 и 11 к Положению Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П "О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50423, 21 мая 2020 года № 58426 (далее — Положение Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П) (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, не являющегося фондом или автономной некоммерческой организацией).

4.18. Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя, а также о лицах (группе лиц), контролирующих (контролирующей) акционеров (участников) заявителя (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Указанию) (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании, не являющегося фондом или автономной некоммерческой организацией).

4.19. Документы, предусмотренные главами 2, 7, 8, 11 и 12 Положения Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П "Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом 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", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436, 31 марта 2020 года № 57917 (далее — Положение Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П), подтверждающие соответствие лиц заявителя, указанных в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, требованиям к финансовому положению (в отношении указанных лиц, не являющихся федеральным органом государственной власти, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, осуществляющим права

собственника имущества в рамках своей компетенции соответственно от имени Российской Федерации, от имени субъекта Российской Федерации, от имени муниципального образования, и имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, не являющегося фондом или автономной некоммерческой организацией).

Документы, предусмотренные подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 Инструкции Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И “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 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”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50413, 13 августа 2018 года № 51867 (далее — Инструкции Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И) (в отношении лиц заявителя, указанных в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, являющихся федеральным органом государственной власти, органом государственной власти субъекта Российской Федерации, органом местного самоуправления, осуществляющим права собственника имущества в рамках своей компетенции соответственно от имени Российской Федерации, от имени субъекта Российской Федерации, от имени муниципального образования, и имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании, не являющегося фондом или автономной некоммерческой организацией).

4.20. Документы, подтверждающие источники происхождения средств, внесенных учредителями (акционерами, участниками) в уставный капитал заявителя (в отношении заявителя, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании), в том числе следующие документы.

4.20.1. Справки о доходах и суммах налога физического лица, выданные налоговыми агентами по форме, утвержденной приложением 4 к приказу Федеральной налоговой службы от 15 октября 2020 года № ЕД-7-11/753@ “Об утверждении формы расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ), порядка ее заполнения и

представления, формата представления расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, в электронной форме, а также формы справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога на доходы физических лиц”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2020 года № 60667, за периоды, предшествовавшие внесению средств в уставный капитал заявителя и определяемые физическим лицом самостоятельно (для нерезидентов — иной аналогичный документ) (в отношении физического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя).

4.20.2. Налоговые декларации по налогу на доходы физических лиц, представленные за периоды, предшествовавшие внесению средств в уставный капитал заявителя и определяемые физическим лицом самостоятельно (для нерезидентов — иной аналогичный документ) (в отношении физического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя).

4.20.3. Договоры дарения или купли-продажи недвижимости, на выполнение работ или оказание услуг, другие договоры (в отношении физического лица, внесшего в уставный капитал заявителя средства, являющиеся доходом (имуществом), полученным по договорам, указанным в настоящем подпункте).

4.20.4. Документы об осуществленных физическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) выплатах за периоды, предшествовавшие внесению средств в уставный капитал заявителя и определяемые физическим лицом самостоятельно (в отношении физического лица, внесшего в уставный капитал заявителя средства, являющиеся выплатами, осуществленными в соответствии с законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица).

4.20.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица за последний отчетный период, предшествовавший внесению указанным юридическим лицом средств в уставный капитал заявителя и определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ (в отношении юридического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя).

4.20.6. Аудиторское заключение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, подлежащей обязательному аудиту в соответствии с частью 1 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2019,

№ 48, ст. 6739) (в отношении юридического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя).

4.20.7. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица за последний отчетный период, предшествовавший внесению указанным юридическим лицом средств в уставный капитал заявителя, составленная юридическим лицом в случаях, установленных частью 4 статьи 13 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ (в отношении юридического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя).

4.20.8. Расчет стоимости чистых активов юридического лица, составленный в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н “Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 октября 2014 года № 34299, 13 марта 2018 года № 50332, 28 октября 2020 года № 60619 (далее — Порядок определения стоимости чистых активов), на дату, предшествовавшую внесению юридическим лицом средств в уставный капитал заявителя, и на дату внесения юридическим лицом средств в уставный капитал заявителя (в отношении юридического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя и не являющегося финансовой организацией, для которой законодательством Российской Федерации установлены требования к размеру собственных средств (капитала), либо иностранным юридическим лицом, для которого личным законом иностранного юридического лица установлены требования к расчету стоимости чистых активов (собственных средств (капитала)).

Расчет собственных средств (капитала) юридического лица, являющегося финансовой организацией, составленный в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим требования к расчету собственных средств (капитала) для соответствующего вида финансовой организации, на дату, предшествовавшую дате внесения юридическим лицом средств в уставный капитал заявителя, и на дату внесения юридическим лицом средств в уставный капитал заявителя (в отношении юридического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя и являющегося финансовой организацией, для которой законодательством Российской Федерации установлены требования к размеру собственных средств (капитала)).

Расчет стоимости чистых активов (собственных средств (капитала) иностранного юридического лица, составленный в соответствии с личным законом иностранного юридического лица, устанавливающим требования к указанному расчету, на дату, предшествовавшую внесению иностранным

юридическим лицом средств в уставный капитал заявителя, и на дату внесения иностранным юридическим лицом средств в уставный капитал заявителя (в отношении иностранного юридического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя, к расчету стоимости чистых активов (собственных средств (капитала) которого личным законом иностранного юридического лица установлены требования).

К расчету стоимости чистых активов (собственных средств (капитала) иностранного юридического лица, составленному в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов (законодательством иностранного государства), должны быть приложены бухгалтерский баланс (отчет о финансовом положении) иностранного юридического лица, на основании которого произведен указанный расчет (в отношении иностранного юридического лица, внесшего средства в уставный капитал заявителя).

5. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены заявителем в Банк России с приложением перевода указанных документов на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 52, ст. 7798).

Документы, подтверждающие получение образования за пределами Российской Федерации, должны быть представлены в Банк России с приложением свидетельства о признании иностранного образования на территории Российской Федерации, выданного федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; 2019, № 30, ст. 4134). Указанное в настоящем абзаце свидетельство заявителем не представляется, если документ об образовании выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании, признаваемые в Российской Федерации, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской

Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании.

6. Заявитель должен представить в Банк России заявление о внесении сведений в реестр и прилагаемые к нему документы (далее при совместном упоминании — документы для внесения сведений в реестр) одним из следующих способов по выбору заявителя.

6.1. На бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Заявление о внесении сведений в реестр должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, или иным лицом, уполномоченным им на подписание заявления о внесении сведений в реестр. В случае если заявление о внесении сведений в реестр подписано уполномоченным лицом, к указанному заявлению должна быть приложена копия документа, наделяющего указанное лицо полномочиями на подписание заявления.

В документах, состоящих более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, содержащей подпись и расшифровку подписи лица, оформившего указанные документы, его должность.

Документы, предусмотренные подпунктами 4.1, 4.8, 4.15, 4.16, 4.20.2—4.20.7 пункта 4 настоящего Указания, должны быть представлены в виде копий, заверенных лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, или иным лицом, уполномоченным им на заверение документов, и содержать слова “копия верна”, дату заверения, подпись и расшифровку подписи лица, заверившего копию. В случае если документы, указанные в настоящем абзаце, заверены лицом, уполномоченным единоличным исполнительным органом заявителя, к документам должна быть приложена копия документа, наделяющего указанное лицо полномочиями на заверение документов.

Одновременно с документами для внесения сведений в реестр на бумажном носителе в Банк России должны быть представлены документы для внесения сведений в реестр на электронном носителе информации (флеш-накопителе) в виде:

файла, сформированного с использованием электронного шаблона заявления о внесении сведений в реестр, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, — для заявления о внесении сведений в реестр;

файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии документов, — для документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений в реестр.

6.2. В форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с юридическими лицами при использовании ими информационных ресурсов Банка России и личного кабинета, определенным на основании частей третьей и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225) (далее — порядок взаимодействия с Банком России), подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, или иного лица, уполномоченного им на подписание документов.

Заявление о внесении сведений в реестр должно быть представлено заявителем в Банк России в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Документы, прилагаемые к заявлению о внесении сведений в реестр, должны быть представлены заявителем в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

7. Банк России не позднее 15 рабочих дней с даты представления заявителем документов для внесения сведений в реестр должен направить заявителю уведомление об оставлении полученных документов без рассмотрения способом, которым указанные документы были представлены заявителем в Банк России, при выявлении одного из следующих обстоятельств:

отсутствие в заявлении о внесении сведений в реестр реквизитов документа о государственной пошлине;

указание в заявлении о внесении в реестр неверных реквизитов документа о государственной пошлине;

уплата государственной пошлины не в полном объеме либо перечисление платежа по ошибочным реквизитам;

неисполнение обязанности по самостоятельной уплате государственной пошлины.

В случае представления документов для внесения сведений в реестр способом, предусмотренным подпунктом 6.1 пункта 6 настоящего Указания, Банк России должен одновременно с уведомлением об оставлении полученных от заявителя документов без рассмотрения направить указанные документы заявителю.

8. В случае принятия Банком России решения о внесении сведений о заявителе в реестр Банк России должен не позднее 1 рабочего дня со дня принятия указанного решения внести в

реестр запись о заявителе, содержащую сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания.

Решение Банка России о внесении сведений о заявителе в реестр должно быть оформлено в виде уведомления о внесении сведений о заявителе в реестр и направлено заявителю не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения о внесении сведений о заявителе в реестр:

в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России (при наличии у заявителя доступа к личному кабинету);

на бумажном носителе (в случае отсутствия у заявителя доступа к личному кабинету).

9. Одновременно с направлением уведомления, указанного в пункте 8 настоящего Указания, Банк России должен направить заявителю выписку из государственного реестра микрофинансовых организаций по форме приложения 3 к настоящему Указанию, содержащую следующие сведения в отношении микрофинансовой организации (далее — выписка):

штриховой код (QR-код), содержащий сведения для прямого доступа к информации о микрофинансовой организации, размещенной на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”;

дата формирования выписки;

полное фирменное (при наличии) наименование на русском языке;

адрес, указанный в ЕГРЮЛ;

ОГРН;

ИНН;

номер контактного телефона;

адреса официальных сайтов в сети “Интернет” (при наличии);

вид микрофинансовой организации;

регистрационный номер записи в реестре;

дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр;

сведения о наличии статуса микрофинансовой организации;

дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии).

10. Решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр должно приниматься Банком России при наличии одного из оснований, установленных частью 1 статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, и быть оформлено в виде уведомления об отказе во внесении сведений в реестр.

11. В случае принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр Банк России не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр должен направить заявителю уведомление об этом, содержащее мотивированное обоснование принятого решения, способом,

которым документы для внесения сведений в реестр были представлены заявителем в Банк России.

12. Микрофинансовая организация в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России должна информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в реестре, посредством представления в Банк России заявления о внесении изменений в сведения о микрофинансовой организации, содержащиеся в реестре, в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, в следующие сроки.

12.1. При изменении полного и (или) сокращенного (при наличии) фирменного (при наличии) наименования микрофинансовой организации на русском языке, а также адреса, указанного в ЕГРЮЛ, — не позднее 3 рабочих дней со дня государственной регистрации указанных изменений в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2020, № 31, ст. 5048) (к заявлению должна быть приложена электронная копия учредительного документа микрофинансовой организации в виде файла с расширением *.pdf).

12.2. При изменении адреса официального сайта в сети “Интернет” (при наличии), номера контактного телефона и адреса электронной почты микрофинансовой организации — не позднее 3 рабочих дней со дня указанных изменений.

12.3. При приобретении лицом права прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверяемых акциями (долями) микрокредитной компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, — не позднее 10 рабочих дней со дня внесения в ЕГРЮЛ изменений, а в случае, если внесение изменений в ЕГРЮЛ не требуется, — в течение 20 рабочих дней со дня, когда микрокредитной компании стало известно или должно было стать известно об указанных в настоящем подпункте изменениях (к заявлению должны быть приложены в виде файлов с расширением *.pdf электронные копии документов, указанных в пункте 4.1 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П, а также документов, подтверждающих право лица прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться

более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании (в отношении микрокредитной компании).

12.4. При изменении количества акций (размера доли), составляющих уставный капитал микрокредитной компании (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеет лицо, — не позднее 10 рабочих дней со дня внесения в ЕГРЮЛ изменений, а в случае, если внесение изменений в ЕГРЮЛ не требуется, — в течение 20 рабочих дней со дня, когда микрокредитной компании стало известно или должно было стать известно об указанных в настоящем подпункте изменениях (к заявлению должны быть приложены электронные копии документов, подтверждающих указанные в настоящем подпункте изменения, в виде файлов с расширением *.pdf (в отношении микрокредитной компании).

13. Для изменения вида микрофинансовой организации с микрокредитной компании на микрофинансовую компанию микрокредитная компания должна направить в Банк России заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”. К указанному заявлению должны быть приложены в виде файлов с расширением *.pdf электронные копии следующих документов:

документов, предусмотренных подпунктами 4.1—4.10, 4.12, 4.13, 4.16—4.20 пункта 4 настоящего Указания;

решений уполномоченного органа микрокредитной компании (протокол заседания уполномоченного органа управления, приказа (распоряжения) (выписка из него) о назначении (избрании) на должность лица, осуществляющего функции главного бухгалтера и специального должностного лица микрокредитной компании);

решений уполномоченного органа микрокредитной компании (протокол заседания уполномоченного органа управления, приказа (распоряжения) (выписка из него) о назначении (избрании) на должность лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера микрокредитной компании, руководителя и главного бухгалтера филиала (в отношении микрокредитной компании, принявшей решение о назначении (избрании) указанных лиц до даты направления в Банк России заявления об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании);

документов, предусмотренных подпунктом 2.5.2 пункта 2.5 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П (в отношении лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа (кандидата на должность заместителя единоличного исполнительного органа), члена коллегиального исполнительного органа (кандидата на должность члена коллегиального исполнительного органа), главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера (кандидата на должность заместителя главного бухгалтера) микрокредитной компании, руководителя и главного бухгалтера филиала (кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера филиала) указанной микрокредитной компании);

документов, предусмотренных пунктом 3.1 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П (за исключением уведомления по форме, установленной приложением 4 к Положению Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П) (в отношении членов совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии) микрокредитной компании);

документов, предусмотренных пунктом 2.3 Указания Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У (в отношении специального должностного лица микрокредитной компании).

14. Для изменения вида микрофинансовой организации с микрофинансовой компании на микрокредитную компанию микрофинансовая компания должна направить в Банк России заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

К заявлению об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании в виде файлов с расширением *.pdf должны быть приложены составленные по состоянию на дату не ранее чем за 1 рабочий день до даты представления указанного заявления копии следующих документов:

документ, подтверждающий отсутствие у микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами), составленный в произвольной форме;

подраздел 1 раздела I и подраздел 4 раздела II Отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 24 мая 2017 года № 4383-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и

микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 июля 2017 года № 47512 (в отношении микрофинансовой компании, направившей заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании до 1 апреля 2021 года);

подраздел 1 раздела I и подраздел 4 раздела II Отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 7 сентября 2020 года № 59684 (в отношении микрофинансовой компании, направившей заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании не ранее 1 апреля 2021 года).

15. Банк России должен принять решение об изменении (об отказе в изменении) вида микрофинансовой организации не позднее 30 рабочих дней со дня получения Банком России документов в соответствии с пунктами 13 или 14 настоящего Указания.

16. В случае принятия Банком России решения об изменении вида микрофинансовой организации Банк России должен не позднее 1 рабочего дня со дня принятия указанного решения внести в реестр запись о микрофинансовой организации, содержащую сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания и связанные с изменением вида микрофинансовой организации.

Решение Банка России об изменении вида микрофинансовой организации должно быть оформлено в виде уведомления об изменении вида микрофинансовой организации и направлено микрофинансовой организации в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России с приложением выписки не позднее 3 рабочих дней со дня принятия указанного решения.

17. Банк России должен принять решение об отказе в изменении вида микрофинансовой организации:

при наличии одного из оснований, предусмотренных пунктами 1, 2, 4 и 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ;

при наличии у микрофинансовой организации обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами) (в отношении микрофинансовой компании, намеревающейся осуществлять микрофинансовую деятельность в виде микрокредитной компании).

18. Решение Банка России об отказе в изменении вида микрофинансовой организации должно быть оформлено в виде уведомления об отказе в изменении вида микрофинансовой организации, содержащего мотивированное обоснование принятого решения, и в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России направлено микрофинансовой организации не позднее 3 рабочих дней со дня принятия указанного решения.

19. В случае реорганизации микрофинансовой организации в форме преобразования ее правопреемник не позднее 3 рабочих дней со дня завершения реорганизации в соответствии с пунктом 1 статьи 16 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” должен представить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России заявление о внесении сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией микрофинансовой организации, содержащее полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) наименование правопреемника на русском языке, его ОГРН, ИНН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, адреса официальных сайтов в сети “Интернет” (при наличии), номер телефона и адрес электронной почты (при наличии), а также полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) наименование микрофинансовой организации — правопреемника, ее ОГРН и ИНН.

20. Банк России должен внести изменения в реестр в следующие сроки.

20.1. Не позднее 5 рабочих дней со дня представления в Банк России:

документов, предусмотренных подпунктами 12.1 и 12.2 пункта 12 настоящего Указания;

заявления о внесении сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией микрофинансовой организации.

20.2. Не позднее 5 рабочих дней со дня представления в Банк России сведений о лицах, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, в соответствии с требованиями:

пунктов 2.12, 2.14, 2.18, 3.1, 3.5 и 3.8 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П;

пунктов 2.2, 2.3, 2.6 и 3.5 Указания Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У.

20.3. Не позднее 10 рабочих дней со дня предоставления в Банк России сведений о лицах, указанных в части 1 статьи 4³ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ, в соответствии с требованиями:

подпунктов 12.3 и 12.4 пункта 12 настоящего Указания;

пункта 4.3 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П;

пунктов 1.9, 1.11 и 1.12 Инструкции Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И;

подпунктов 1.2 и 1.5 пункта 1 Положения Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П.

21. Банк России должен внести в реестр запись об исключении сведений о микрофинансовой организации из реестра:

в день принятия Банком России решения об исключении сведений о микрофинансовой организации из реестра по основаниям, предусмотренным пунктами 1–8, 10 и 11 части 1¹ статьи 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ;

не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком России информации о внесении в ЕГРЮЛ записи о ликвидации микрофинансовой организации или прекращении деятельности микрофинансовой организации в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования.

22. Банк России должен размещать на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” содержащиеся в реестре сведения, предусмотренные подпунктами 2.1–2.9 пункта 2 настоящего Указания, не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем:

внесения в реестр записи о заявителе;

внесения в реестр записи о микрофинансовой организации, содержащей сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания и связанные с изменением вида микрофинансовой организации;

внесения изменений в сведения, содержащиеся в реестре, в соответствии с подпунктами 12.1 и 12.2 пункта 12 настоящего Указания;

внесения в реестр сведений о правопреемнике микрофинансовой организации;

внесения в реестр записи об исключении сведений о микрофинансовой организации из реестра.

23. Банк России должен представить любому лицу (далее — получатель) выписку по форме приложения 3 к настоящему Указанию, составленную в соответствии с требованиями, установленными пунктом 9 настоящего Указания, либо сообщить об

отсутствии в реестре запрашиваемых сведений не позднее 7 рабочих дней со дня поступления в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о юридическом лице в реестре, содержащего:

информацию о получателе (полное и сокращенное (при наличии) наименование юридического лица; адрес, указанный в ЕГРЮЛ; ОГРН и ИНН (в отношении иностранных лиц — сведения регистрации в государственных органах страны происхождения); контактный телефон; адрес электронной почты юридического лица (при наличии) либо фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица, его адрес регистрации по месту жительства и (или) адрес электронной почты);

просьбу получателя о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о юридическом лице в реестре с указанием полного и сокращенного (при наличии) фирменного (при наличии) наименования указанного юридического лица на русском языке, его ОГРН и (или) ИНН.

24. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 ноября 2020 года № ПСД-26) вступает в силу со дня его официального опубликования.

25. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 года № 42802;

подпункт 1.20 пункта 1 Указания Банка России от 13 июня 2017 года № 4408-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.02.2021.

России в связи с изменением структуры Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2017 года № 47358;

Указание Банка России от 21 декабря 2017 года № 4657-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50434;

Указание Банка России от 16 октября 2019 года № 5289-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его

переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 ноября 2019 года № 56594;

Указание Банка России от 29 мая 2020 года № 5471-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 июля 2020 года № 59080.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 19 ноября 2020 года № 5627-У
“О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций”

(Рекомендуемый образец)

АНКЕТА

специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в юридическом лице, намеревающемся приобрести статус микрокредитной компании, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (кандидата на указанную должность)

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Наименование должности, занимаемой лицом в заявителе, а также дата назначения (избрания) на указанную должность (в отношении назначенного специального должностного лица)	
2	Планируемая дата подписания трудового договора между заявителем и кандидатом на должность специального должностного лица (в отношении кандидата на должность специального должностного лица)	
3	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	
4	Дата и место рождения	
5	Гражданство (подданство) или указание на его отсутствие	
6	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
7	Адрес регистрации по месту жительства	
8	Страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии)	
9	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
10	Сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 5 Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У (в отношении анкетированного лица заявителя, не отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	
11	Сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 7 Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У (в отношении анкетированного лица заявителя, отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	
12	Сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству в течение 2 лет, предшествовавших дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр	
13	Сведения о наличии (об отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти	

Я, _____,
(фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) лица, заполнившего анкету)

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

(инициалы, фамилия, подпись лица, заполнившего анкету, дата подписания анкеты)

К настоящей анкете прилагаются следующие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа	Количество экземпляров документа
1	2	3	4
1			
2			
...			

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 19 ноября 2020 года № 5627-У

“О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций”

(Рекомендуемый образец)

Сведения об акционерах (участниках) заявителя (микрофинансовой организации), а также о лицах (группе лиц), контролирующих (контролирующей) акционеров (участников) заявителя (микрофинансовой организации)

(полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц)

Полное наименование акционера (участника) — юридического лица либо фамилия, имя и отчество акционера (участника) — физического лица	Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) — юридического лица либо реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения акционера (участника) — физического лица	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц — адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника) — юридического лица либо идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, и телефон акционера (участника) — физического лица	Размер участия акционера (участника) в уставном капитале	
			сумма (руб.)	количество акций (размер доли) в уставном капитале (в процентном выражении)
1	2	3	4	5

**Сведения о юридических лицах, прямо или косвенно контролирующих акционеров (участников) заявителя
(микрофинансовую организацию)**

Полное наименование юридического лица, контролирующего акционера (участника)	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц — адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон юридического лица, контролирующего акционера (участника), а также фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии), данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета и телефон единичного исполнительного органа указанного юридического лица	Полное наименование акционера (участника), который контролируется юридическим лицом	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц — адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника), который контролируется юридическим лицом	Способ (вид) и основание контроля
1	2	3	4	5

**Сведения о физических лицах, прямо или косвенно контролирующих акционеров (участников) заявителя
(микрофинансовую организацию)**

Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица, контролирующего акционера (участника)	Реквизиты документа, удостоверяющего личность, гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета и телефон физического лица, контролирующего акционера (участника)	Полное наименование акционера (участника), который контролируется физическим лицом	Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц — адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника), который контролируется физическим лицом	Способ (вид) и основание контроля
1	2	3	4	5

Сведения о группе лиц (группах лиц), прямо или косвенно (контролирующей) контролирующих акционеров (участников) заявителя (микрофинансовую организацию)

<p align="center">Полное наименование юридического лица, входящего в группу лиц, либо фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица, входящего в группу лиц</p>	<p align="center">Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц — адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон юридического лица, входящего в группу лиц, а также фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии), данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, идентификационный номер налогоплательщика, страховой номер индивидуального лицевого счета и телефон единоличного исполнительного органа указанного юридического лица либо аналогичные сведения в отношении физического лица, входящего в группу лиц</p>	<p align="center">Полное наименование акционера (участника), который контролируется группой лиц</p>	<p align="center">Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (для иностранных лиц — адрес регистрации), основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника), который контролируется группой лиц</p>	<p align="center">Основание для включения лица в группу лиц</p>
1	2	3	4	5

(подпись)

(инициалы, фамилия и наименование должности)

Приложение 3
к Указанию Банка России от 19 ноября 2020 года № 5627-У
“О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций”

(Форма)

QR-код

ВЫПИСКА
из государственного реестра микрофинансовых организаций

“ _____ ”
(дата формирования выписки)

Настоящая выписка выдана в отношении микрофинансовой организации: _____
(полное фирменное (при наличии)
наименование на русском языке)

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: _____

ОГРН/ИНН _____ / _____

Номер контактного телефона: _____

Адреса официальных сайтов в сети “Интернет” (при наличии): _____

Вид микрофинансовой организации	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Статус микрофинансовой организации	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 января 2021 года
Регистрационный № 62210

15 декабря 2020 года

№ 5662-У

УКАЗАНИЕ
О форме и порядке направления
операторами финансовых платформ в Банк России
информации обо всех случаях и (или) о попытках осуществления
операций, направленных на совершение финансовых сделок
с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников
финансовой платформы, и получения операторами финансовых платформ,
финансовыми организациями от Банка России информации,
содержащейся в базе данных о случаях и попытках
осуществления операций, направленных на совершение
финансовых сделок с использованием финансовой платформы
без волеизъявления участников финансовой платформы,
а также о порядке реализации операторами финансовых платформ
мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение
финансовых сделок с использованием финансовой платформы
без волеизъявления участников финансовой платформы,
и противодействию в совершении таких сделок

Настоящее Указание на основании частей 2, 4 и 5 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737) устанавливает:

форму и порядок направления операторами финансовых платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы, и получения операторами финансовых платформ, финансовыми организациями от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы;

порядок реализации операторами финансовых платформ мероприятий по выявлению операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы, и противодействию в совершении таких сделок.

Глава 1. Форма и порядок направления операторами финансовых платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы, и получения операторами финансовых платформ, финансовыми организациями от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы

1.1. Операторы финансовых платформ должны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой

платформы (далее — операции по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы), в виде электронных сообщений.

Операторы финансовых платформ должны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в форме уведомления о событии в соответствии с пунктами 1.5—1.7 настоящего Указания.

Операторы финансовых платформ должны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в форме уведомления по запросу в соответствии с пунктами 1.8 и 1.9 настоящего Указания.

Операторы финансовых платформ, финансовые организации вправе получать от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы (далее — база данных), в форме сообщения о распространяемых данных в соответствии с пунктами 1.10 и 1.11 настоящего Указания.

1.2. Операторы финансовых платформ должны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

В случае невозможности взаимодействия операторов финансовых платформ с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России по техническим причинам операторы финансовых платформ должны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы с использованием резервного способа взаимодействия.

Информация обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, направленная с использованием резервного способа взаимодействия, должна быть повторно направлена операторами финансовых платформ в Банк России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России при возобновлении технической возможности взаимодействия операторов финансовых платформ с Банком России.

Информация о технической инфраструктуре (автоматизированной системе) Банка России, а также о резервном способе взаимодействия операторов финансовых платформ, финансовых организаций с Банком России размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”).

1.3. Операторы финансовых платформ должны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в форме уведомления о событии при наступлении следующих событий:

получение оператором финансовой платформы от потребителя финансовых услуг уведомления о списании денежных средств со специального счета без волеизъявления потребителя финансовых услуг;

выявление оператором финансовой платформы в рамках реализуемой им системы управления рисками случаев и (или) попыток совершения операций по списанию денежных средств со специального счета без волеизъявления потребителя финансовых услуг, в том числе совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы;

получение оператором финансовой платформы от участников финансовой платформы уведомлений о случаях и (или) попытках совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, кроме события, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта;

выявление оператором финансовой платформы случаев и (или) попыток совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы, кроме события, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта;

выявление оператором финансовой платформы компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы.

1.4. Операторы финансовых платформ — субъекты критической информационной инфраструктуры, которым на праве собственности, аренды или ином законном основании принадлежат значимые объекты критической информационной

инфраструктуры, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736) (далее — Федеральный закон № 187-ФЗ), должны направить в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в форме уведомления о событии:

в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в абзацах пятом и шестом пункта 1.3 настоящего Указания;

в течение одного рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах втором—четвертом пункта 1.3 настоящего Указания.

Иные операторы финансовых платформ должны направить в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в форме уведомления о событии:

в течение 24 часов с момента наступления событий, указанных в абзацах пятом и шестом пункта 1.3 настоящего Указания;

в течение одного рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах втором—четвертом пункта 1.3 настоящего Указания.

1.5. Уведомление о событии должно содержать информацию:

о случаях и (или) попытках совершения операций по списанию денежных средств потребителя финансовых услуг со специального счета без его волеизъявления при наступлении событий, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1.3 настоящего Указания;

о случаях и (или) попытках совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы при наступлении событий, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 1.3 настоящего Указания;

о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, при наступлении события, указанного в абзаце шестом пункта 1.3 настоящего Указания.

1.6. При наступлении событий, указанных в абзацах втором—пятом пункта 1.3 настоящего Указания, уведомление о событии должно содержать информацию:

о потребителе финансовых услуг;

о получателе средств;

о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы (при наличии информации, определяющей параметры указанных устройств).

1.6.1. При наступлении событий, указанных в абзацах втором и третьем пункта 1.3 настоящего Указания, информация о потребителе финансовых услуг должна содержать:

результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность потребителя финансовых услуг;

результат вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (при наличии) потребителя финансовых услуг;

идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) потребителя финансовых услуг (при наличии);

банковский идентификационный код (далее — БИК) кредитной организации, обслуживающей специальный счет оператора финансовой платформы;

номер специального счета, открытого в кредитной организации, обслуживающей оператора финансовой платформы;

сумму операции при списании (попытке списания) денежных средств потребителя финансовых услуг со специального счета оператора финансовой платформы;

валюту операции при списании (попытке списания) денежных средств потребителя финансовых услуг со специального счета оператора финансовой платформы;

дату и время осуществления (попытки осуществления) операции по списанию денежных средств потребителя финансовых услуг со специального счета оператора финансовой платформы.

При наступлении событий, указанных в абзацах втором—пятом пункта 1.3 настоящего Указания, информация о потребителе финансовых услуг, помимо сведений, указанных в абзацах втором—девятом настоящего подпункта, дополнительно должна содержать:

ИНН финансовой организации (эмитента);

вид финансовой сделки;

дату и время выполнения процедуры приема к исполнению указания о списании денежных средств потребителя финансовых услуг;

сумму операции по финансовой сделке при списании (попытке списания) денежных средств,

кроме списания (попытки списания) денежных средств со специального счета;

валюту операции по финансовой сделке при списании (попытке списания) денежных средств, кроме списания (попытки списания) денежных средств со специального счета;

дату и время осуществления (попытки осуществления) операции по финансовой сделке.

1.6.2. Информация о получателе средств должна содержать:

БИК кредитной организации, обслуживающей получателя средств (при наличии);

номер банковского счета получателя средств, открытого в кредитной организации, обслуживающей получателя средств.

1.6.3. Информация о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы (при наличии информации, определяющей параметры указанных устройств), должна включать:

сетевой адрес компьютеров и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора);

международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента);

международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования).

1.7. При наступлении событий, указанных в абзаце шестом пункта 1.3 настоящего Указания, уведомление о событии должно содержать информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов финансовых платформ и (или) участников финансовой платформы, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы.

1.8. При получении от оператора финансовой платформы уведомления о событии Банк России вправе направить ему с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России запрос о получении:

дополнительных сведений о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы;

сведений об обращении участников финансовой платформы в правоохранительные органы;

сведений, определяющих результат окончания рассмотрения оператором финансовой платформы случаев и (или) попыток осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, вызванных

компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы;

сведений о реализации мер, предпринятых оператором финансовой платформы по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы;

дополнительных и (или) уточняющих сведений о случаях и (или) попытках совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы.

1.9. Операторы финансовых платформ — субъекты критической информационной инфраструктуры, которым на праве собственности, аренды или ином законном основании принадлежат значимые объекты критической информационной инфраструктуры, определяемые в соответствии с Федеральным законом № 187-ФЗ, должны направить в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в форме уведомления по запросу в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения запроса Банка России, предусмотренного в пункте 1.8 настоящего Указания.

Иные операторы финансовых платформ должны направить в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в форме уведомления по запросу в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения запроса Банка России, предусмотренного в пункте 1.8 настоящего Указания.

1.10. Операторы финансовых платформ, финансовые организации вправе получать от Банка России в форме сообщения о распространяемых данных следующую информацию, содержащуюся в базе данных:

о номерах специальных счетов операторов финансовых платформ, открытых в кредитных организациях, в отношении которых выявлены случаи и (или) попытки совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы (при их наличии);

о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления операций по финансовым сделкам

без волеизъявления участников финансовой платформы;

о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов финансовых платформ и (или) участников финансовой платформы.

1.11. Операторы финансовых платформ, финансовые организации для получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных, должны использовать техническую инфраструктуру (автоматизированную систему) Банка России, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Глава 2. Порядок реализации операторами финансовых платформ мероприятий по выявлению и противодействию осуществлению операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы

2.1. Оператор финансовой платформы должен создать систему выявления и мониторинга случаев и (или) попыток совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в рамках реализуемой им системы управления рисками, в том числе на основании информации, полученной из базы данных.

2.2. Оператор финансовой платформы должен выявлять случаи и (или) попытки совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, в том числе совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы.

2.3. При наличии подозрений о совершении операции по списанию денежных средств потребителя финансовых услуг со специального счета без волеизъявления потребителя финансовых услуг оператор финансовой платформы должен получить дополнительное подтверждение от потребителя финансовых услуг.

2.4. Оператор финансовой платформы на основании договора, заключенного между ним и кредитной организацией, в которой обслуживается специальный счет оператора финансовой платформы, вправе привлечь кредитную организацию для выявления случаев и (или) попыток совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы.

2.5. Оператор финансовой платформы должен применять полученную от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных, в целях выявления случаев и (или) попыток совершения

операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы.

2.6. Оператор финансовой платформы должен выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы.

2.7. Оператор финансовой платформы должен осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы (при их наличии).

2.8. Оператор финансовой платформы должен в порядке, установленном им во внутренних документах, вести учет фактов обращений участников финансовой платформы в правоохранительные органы в связи со случаями и (или) попытками совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы при поступлении от участников финансовой платформы информации о таких обращениях.

2.9. Оператор финансовой платформы должен реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы.

2.10. Оператор финансовой платформы должен реализовать условия для направления участниками финансовой платформы уведомлений о случаях и (или) попытках совершения операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, а также обеспечить учет, регистрацию и хранение указанных уведомлений на срок не менее пяти лет с даты их поступления.

2.11. При выявлении (получении) информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру оператора финансовой платформы и (или) участников финансовой платформы, оператор финансовой платформы должен осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”,

утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2017).

2.12. Применение оператором финансовой платформы мер защиты информации, а также ограничений по параметрам операций по финансовым сделкам, устанавливаемых на основании заявления участника финансовой платформы, переданного способом, определенным в договоре оператора финансовой платформы с участником финансовой платформы, должно обеспечивать для показателя, характеризующего уровень финансовых сделок без волеизъявления участников финансовой платформы, на ежеквартальной основе значение не более 0,005 процента.

Значение показателя, характеризующего уровень финансовых сделок без волеизъявления участников финансовой платформы, должно рассчитываться как отношение суммы денежных средств, в отношении которых от участников финансовой платформы получены уведомления об осуществлении операций по финансовым сделкам

без волеизъявления участников финансовой платформы, повлекших списание денежных средств со специального счета без их волеизъявления, за оцениваемый квартал (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации) к общей сумме денежных средств по финансовым сделкам.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 4 декабря 2020 года № ПСД-29) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Пункты 1.1—1.11, 2.1, 2.2, 2.5—2.7, 2.9, 2.11, 2.12 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 января 2021 года
Регистрационный № 62238

16 декабря 2020 года

№ 5664-У

УКАЗАНИЕ **О порядке исключения Банком России оператора информационной системы,** **в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов,** **из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется** **выпуск цифровых финансовых активов**

Настоящее Указание на основании частей 8 и 9 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) устанавливает порядок исключения Банком России оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в случаях, предусмотренных частями 8 и 9 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

1. Решение об исключении оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее — оператор), из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее — реестр операторов), по основаниям, предусмотренным частью 8 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ), принимается Комитетом финансового надзора Банка России.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.02.2021.

Решение об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 9 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, принимается Председателем Банка России (первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России).

2. Решение об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 8 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, принимается в срок, не превышающий двенадцати месяцев со дня выявления указанных оснований.

Решение об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 9 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, принимается в день аннулирования (отзыва) у оператора, совмещающего свою деятельность с деятельностью кредитной организации или некредитной финансовой организации, лицензии на осуществление деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации соответственно либо в день исключения оператора, совмещающего свою деятельность с деятельностью некредитной финансовой организации, из соответствующего реестра.

3. В решении об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 8 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, должна быть установлена дата внесения в реестр операторов записи об исключении оператора из реестра операторов. Указанная дата не может быть установлена ранее второго рабочего дня со дня принятия Банком России указанного решения.

4. Банк России в день принятия им решения об исключении оператора из реестра операторов должен направить оператору, в отношении которого было принято такое решение, уведомление о принятии решения об исключении оператора из реестра операторов (далее — уведомление).

Уведомление должно содержать:

информацию о дате принятия решения об исключении оператора из реестра операторов;

дату внесения в реестр операторов записи об исключении оператора из реестра операторов, установленную решением об исключении оператора из реестра операторов (в случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 8 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ);

указание на то, что Банк России должен внести в реестр операторов запись об исключении оператора из реестра операторов в рабочий день, следующий за днем получения уведомления (в случае принятия решения об исключении оператора из

реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 9 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ);

основания принятия решения об исключении оператора из реестра операторов.

5. Уведомление должно быть направлено в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).

6. Банк России должен разместить информацию о принятии им решения об исключении оператора из реестра операторов на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения.

Информация, предусмотренная в абзаце первом настоящего пункта, должна содержать:

указание на то, что Банком России принято решение об исключении оператора из реестра операторов;

дату принятия решения об исключении оператора из реестра операторов;

дату внесения в реестр операторов записи об исключении оператора из реестра операторов, установленную решением об исключении оператора из реестра операторов (в случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 8 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ);

указание на то, что Банк России должен внести в реестр операторов запись об исключении оператора из реестра операторов в рабочий день, следующий за днем получения оператором уведомления (в случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 9 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ).

7. В случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 8 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, Банк России должен внести в реестр операторов запись об исключении оператора из реестра операторов в дату, предусмотренную пунктом 3 настоящего Указания.

В случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 9 статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, Банк России должен внести в реестр операторов запись об исключении оператора из реестра операторов

в рабочий день, следующий за днем получения оператором уведомления.

8. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 4 декабря 2020 года № ПСД-29) вступает в силу

со дня его официального опубликования*, но не ранее 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 января 2021 года
Регистрационный № 62245

16 декабря 2020 года

№ 5665-У

УКАЗАНИЕ О порядке исключения Банком России оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов

Настоящее Указание на основании частей 13 и 14 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) устанавливает порядок исключения Банком России оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов в случаях, предусмотренных частями 13 и 14 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

1. Решение об исключении оператора обмена цифровых финансовых активов (далее — оператор) из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов (далее — реестр операторов) по основаниям, предусмотренным частью 13 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ), принимается Комитетом финансового надзора Банка России.

Решение об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 14 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, принимается Председателем Банка России (первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России).

2. Решение об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным

частью 13 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, принимается в срок, не превышающий двенадцати месяцев со дня выявления указанных оснований.

Решение об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 14 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, принимается в день аннулирования (отзыва) у оператора, совмещающего свою деятельность с деятельностью кредитной организации или некредитной финансовой организации, лицензии на осуществление деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации соответственно либо в день исключения оператора, совмещающего свою деятельность с деятельностью некредитной финансовой организации, из соответствующего реестра.

3. В решении об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 13 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, должна быть установлена дата внесения в реестр операторов записи об исключении оператора из реестра операторов. Указанная дата не может быть установлена ранее второго рабочего дня со дня принятия Банком России указанного решения.

4. Банк России в день принятия им решения об исключении оператора из реестра операторов должен направить оператору, в отношении которого было принято такое решение, уведомление о принятии решения об исключении оператора из реестра операторов (далее — уведомление).

Уведомление должно содержать:

информацию о дате принятия решения об исключении оператора из реестра операторов;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.02.2021.

дату внесения в реестр операторов записи об исключении оператора из реестра операторов, установленную решением об исключении оператора из реестра операторов (в случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 13 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ);

указание на то, что Банк России должен внести в реестр операторов запись об исключении оператора из реестра операторов в рабочий день, следующий за днем получения уведомления (в случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 14 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ);

основания принятия решения об исключении оператора из реестра операторов.

5. Уведомление должно быть направлено в форме электронного документа в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).

6. Банк России должен разместить информацию о принятии им решения об исключении оператора из реестра операторов на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения.

Информация, предусмотренная в абзаце первом настоящего пункта, должна содержать:

указание на то, что Банком России принято решение об исключении оператора из реестра операторов;

дату принятия решения об исключении оператора из реестра операторов;

дату внесения в реестр операторов записи об исключении оператора из реестра операторов,

установленную решением об исключении оператора из реестра операторов (в случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 13 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ);

указание на то, что Банк России должен внести в реестр операторов запись об исключении оператора из реестра операторов в рабочий день, следующий за днем получения оператором уведомления (в случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 14 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ).

7. В случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 13 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, Банк России должен внести в реестр операторов запись об исключении оператора из реестра операторов в дату, предусмотренную пунктом 3 настоящего Указания.

В случае принятия решения об исключении оператора из реестра операторов по основаниям, предусмотренным частью 14 статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, Банк России должен внести в реестр операторов запись об исключении оператора из реестра операторов в рабочий день, следующий за днем получения оператором уведомления.

8. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 4 декабря 2020 года № ПСД-29) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.02.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 февраля 2021 года
Регистрационный № 62358

23 декабря 2020 года

№ 5673-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы

Настоящее Указание на основании части 1 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737) устанавливает требования к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

1. Операторы финансовой платформы должны выполнять требования к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы в целях обеспечения бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств, предназначенных для осуществления деятельности оператора финансовой платформы и указанных в абзаце шестом подпункта 5.1 пункта 5 настоящего Указания (далее — программно-аппаратные средства).

2. Операторы финансовой платформы, реализующие стандартный уровень защиты информации в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании статьи 76⁴⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 27, ст. 3950), должны обеспечить пороговый уровень допустимого времени простоя обеспечивающих совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы технологических процессов (далее — технологические процессы) и (или) нарушения технологических процессов, приводящего к неоказанию или ненадлежащему оказанию услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями или эмитентами с использованием финансовых платформ (далее — деградация технологических процессов), не более двух часов подряд.

Операторы финансовой платформы, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны обеспечить пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов не более четырех часов подряд.

3. Операторы финансовой платформы должны определить во внутренних документах значения целевых показателей операционной надежности:

допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов с учетом порогового уровня, установленного в пункте 2 настоящего Указания;

суммарного времени простоя и (или) деградации технологических процессов в течение календарного месяца;

допустимого отношения общего количества финансовых сделок, заключенных во время деградации технологических процессов в рамках события или серии связанных событий, вызванных информационными угрозами, которые привели или могли привести к нарушению бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств (далее — инцидент операционной надежности), в случае превышения допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов, к ожидаемому количеству финансовых сделок за тот же период в случае бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств, рассчитанное на основе статистических данных за период не менее одного года (далее — допустимая доля деградации технологических процессов);

показателя соблюдения режима работы (функционирования) финансовой платформы (времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых на финансовой платформе с целью обеспечения возможности совершения финансовых сделок).

В случаях превышения допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов, а также отклонения от допустимой доли деградации технологических процессов операторы финансовой платформы должны обеспечить фиксацию:

фактического времени простоя и (или) деградации технологических процессов, исчисляемого по каждому инциденту операционной надежности;

фактической доли деградации технологических процессов в рамках отдельного инцидента операционной надежности.

При определении времени простоя и (или) деградации технологических процессов в расчет не включаются периоды времени проведения плановых технологических операций, связанных с приостановлением (частичным приостановлением) технологических процессов.

4. Определение целевых показателей операционной надежности и обеспечение контроля за их соблюдением реализуется оператором финансовой платформы в рамках системы управления рисками.

Оператор финансовой платформы должен не реже одного раза в год проводить анализ необходимости пересмотра значений целевых показателей операционной надежности.

5. Требования к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы включают в себя:

требования к определению целевых показателей и обеспечению контроля за их соблюдением;

требования к операционной надежности в отношении идентификации состава элементов, указанных в подпункте 5.1 настоящего пункта (далее — критичная архитектура);

требования к операционной надежности в отношении управления изменениями критичной архитектуры;

требования к операционной надежности в отношении выявления, регистрации, реагирования на инциденты операционной надежности и восстановление выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации таких инцидентов;

требования к операционной надежности в отношении взаимодействия с внешними контрагентами, оказывающими услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов (далее — поставщики услуг);

требования к операционной надежности в отношении тестирования операционной надежности технологических процессов;

требования к операционной надежности в отношении управления риском несанкционированного доступа работников оператора финансовой платформы или работников поставщиков услуг, обладающих полномочиями доступа к программно-аппаратным средствам (далее — внутренний нарушитель);

требования к операционной надежности в отношении обеспечения осведомленности об актуальных информационных угрозах;

иные требования в соответствии с пунктами 6—9 настоящего Указания.

5.1. Операторы финансовой платформы в отношении идентификации критичной архитектуры должны обеспечивать организацию учета и мониторинга следующих элементов критичной архитектуры:

технологических процессов, реализуемых непосредственно оператором финансовой платформы;

технологических процессов, реализуемых поставщиками услуг;

подразделений оператора финансовой платформы, ответственных за разработку технологических процессов, поддержание их выполнения, реализацию технологических процессов (далее — подразделения оператора финансовой платформы);

технологических участков (этапов) технологических процессов;

программно-аппаратных средств оператора финансовой платформы, задействованных при выполнении каждого технологического процесса;

работников оператора финансовой платформы или иных лиц, осуществляющих физический и (или) логический доступ, или программных сервисов, осуществляющих логический доступ к программно-аппаратным средствам (далее — субъекты доступа), задействованных при выполнении каждого технологического процесса;

взаимосвязей и взаимозависимостей между оператором финансовой платформы, участниками финансовой платформы, регистратором финансовых транзакций, а также поставщиками услуг в рамках выполнения технологических процессов (далее при совместном упоминании — участники технологического процесса), в том числе взаимосвязей и взаимозависимостей между их программно-аппаратными средствами;

программно-аппаратных средств поставщиков услуг, задействованных при выполнении технологических процессов;

каналов передачи информации, обрабатываемой и передаваемой в рамках технологических процессов участниками технологического процесса при взаимодействии с работниками оператора финансовой платформы.

5.2. Операторы финансовой платформы должны обеспечивать выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении управления изменениями критичной архитектуры:

предотвращение возникновения уязвимостей в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы и которые могут повлечь превышение (отклонение от) значений целевых показателей операционной надежности;

планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств;

управление конфигурациями программно-аппаратных средств;

управление уязвимостями и обновлениями (исправлениями) программно-аппаратных средств.

5.3. Операторы финансовой платформы должны обеспечивать выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении выявления, регистрации, реагирования на инциденты

операционной надежности и восстановление выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации таких инцидентов:

выявление и регистрацию инцидентов операционной надежности, в том числе обнаружение компьютерных атак и фактов воздействия вредоносного кода на программно-аппаратные средства;

реагирование на инциденты операционной надежности в отношении критичной архитектуры;

восстановление функционирования технологических процессов и программно-аппаратных средств после реализации инцидентов операционной надежности;

проведение анализа причин и последствий реализации инцидентов операционной надежности;

организацию взаимодействия между подразделениями оператора финансовой платформы, а также между оператором финансовой платформы и Банком России, иными участниками технологического процесса в рамках реагирования на инциденты операционной надежности и восстановления выполнения технологических процессов и функционирования программно-аппаратных средств после реализации инцидентов операционной надежности.

5.4. Операторы финансовой платформы должны обеспечивать выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении взаимодействия с поставщиками услуг:

управление риском реализации информационных угроз при привлечении поставщиков услуг, в том числе защиту программно-аппаратных средств от возможной реализации информационных угроз, включая компьютерные атаки, со стороны поставщиков услуг;

управление риском технологической зависимости функционирования программно-аппаратных средств оператора финансовой платформы от поставщиков услуг;

предотвращение возможной реализации информационных угроз при сопровождении и техническом обслуживании программно-аппаратных средств оператора финансовой платформы поставщиками услуг.

5.5. Операторы финансовой платформы в отношении тестирования операционной надежности технологических процессов должны принимать организационные и технические меры, направленные на разработку сценарного анализа и проведение с использованием сценарного анализа тестирования готовности оператора финансовой платформы противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

5.6. Операторы финансовой платформы в отношении управления риском внутреннего нарушителя должны принимать организационные и

технические меры в отношении субъектов доступа, являющихся работниками финансовой организации и работниками поставщиков услуг, привлекаемых в рамках выполнения технологических процессов, направленные на управление риском реализации информационных угроз, обусловленным возможностью несанкционированного использования предоставленных указанным субъектам доступа полномочий.

5.7. Операторы финансовой платформы должны обеспечивать выполнение следующих требований к операционной надежности в отношении обеспечения осведомленности об актуальных информационных угрозах:

организацию взаимодействия оператора финансовой платформы и иных участников технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;

использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для цели обеспечения бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств.

6. Оператор финансовой платформы должен обеспечить управление риском возникновения зависимости обеспечения операционной надежности от субъектов доступа, обладающих уникальными знаниями, опытом и компетенцией, а также защиту критичной архитектуры от возможной реализации информационных угроз при организации дистанционной работы работников.

7. Оператор финансовой платформы устанавливает в документах, определяющих правила управления рисками, связанными с деятельностью оператора финансовой платформы, описание процедур, направленных на реализацию требований к операционной надежности, установленных настоящим Указанием, включая:

определение и описание состава процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности;

определение организационной структуры оператора финансовой платформы, задействованной в выполнении требований к операционной надежности, в том числе обеспечивающее установление функций подразделений оператора финансовой платформы (в том числе в части принятия решений с учетом исключения конфликта интересов) и контроль за выполнением требований к операционной надежности в рамках порядка организации и осуществления оператором финансовой платформы внутреннего контроля;

выделение ресурсного обеспечения для выполнения требований к операционной надежности;

порядок утверждения и условия пересмотра процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности.

Оператор финансовой платформы обеспечивает планирование и реализацию требований к операционной надежности начиная с разработки и планирования внедрения технологических процессов.

8. В целях реализации требований к операционной надежности оператор финансовой платформы:

моделирует информационные угрозы в отношении критичной архитектуры;

планирует применение организационных и технических мер, направленных на реализацию требований к операционной надежности, на основе результатов оценки риска реализации информационных угроз в рамках системы управления рисками;

обеспечивает реализацию требований к операционной надежности на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации программно-аппаратных средств;

обеспечивает контроль соблюдения требований к операционной надежности в отношении элементов критичной архитектуры.

Операторы финансовой платформы должны устанавливать во внутренних документах порядок регистрации инцидентов операционной надежности. По каждому инциденту операционной надежности операторы финансовой платформы должны обеспечивать регистрацию:

данных, используемых для фиксации превышения (отклонения от) значений установленных целевых показателей операционной надежности;

данных, позволяющих выявить причину превышения (отклонения от) значений установленных целевых показателей операционной надежности;

результата реагирования на инцидент операционной надежности.

9. Операторы финансовой платформы должны информировать Банк России:

о выявленных инцидентах операционной надежности, включенных в перечень типов инцидентов

операционной надежности, размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее — сеть "Интернет"), а также о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленный оператором финансовой платформы или Банком России инцидент операционной надежности;

о планируемых мероприятиях, включая выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций, размещение информации на официальных сайтах в сети "Интернет", в отношении инцидентов операционной надежности не позднее одного рабочего дня до дня проведения мероприятия.

Операторы финансовой платформы должны предоставлять в Банк России указанные сведения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России. В случае возникновения технической невозможности взаимодействия операторов финансовой платформы с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России операторы финансовой платформы должны предоставлять в Банк России сведения с использованием резервного способа взаимодействия. Информация о технической инфраструктуре (автоматизированной системе) Банка России, резервном способе взаимодействия, форме и сроках направления сведений размещается на официальном сайте Банка России в сети "Интернет".

10. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 18 декабря 2020 года № ПСД-30) вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.02.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 января 2021 года
Регистрационный № 62289

23 декабря 2020 года

№ 5674-У

УКАЗАНИЕ

О порядке направления Банком России требований, предусмотренных частями седьмой и восьмой статьи 72¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, порядке уведомления Банком России о принятии решения об отмене повышенных значений параметров риска и порядке отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска

Настоящее Указание на основании частей седьмой—десятой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438) устанавливает:

порядок направления Банком России требования о соблюдении банком банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых в соответствии с частью второй статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” банком получено разрешение Банка России;

порядок направления Банком России требования о приведении банком банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с требованиями Банка России;

порядок установления Банком России повышенных значений параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала;

порядок уведомления Банком России банка о принятии решения об отмене повышенных значений параметров риска;

порядок отзыва Банком России разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков.

1. В соответствии с частями седьмой и восьмой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ) Банк России вправе направить банку, получившему в соответствии с частью второй статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала банка (далее соответственно — внутренние методики и модели

ПВР, разрешение на применение ПВР, банк), требование о соблюдении внутренних методик и моделей ПВР и (или) требование о приведении внутренних методик и моделей ПВР в соответствии с требованиями Банка России, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала (далее — повышенные значения параметров риска), и (или) применить к банку меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2021).

Требования, предусмотренные частями седьмой и восьмой статьи 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, а также повышенные значения параметров риска (далее — требования) направляются Банком России в банк в порядке, предусмотренном настоящим Указанием.

Меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, применяются Банком России к банку в соответствии с Инструкцией Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963, 12 декабря 2019 года № 56786 (далее — Инструкция Банка России № 188-И).

2. Требования оформляются предписанием об исполнении требований, в котором указываются следующие сведения:

выявленные Банком России факты несоблюдения банком внутренних методик и моделей ПВР и (или) факты прекращения соответствия внутренних методик и моделей ПВР банка требованиям Банка России со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, и (или) нормативных актов Банка России, и (или)

разрешения на применение ПВР, которые не соблюдаются банком и (или) которым не соответствуют внутренние методики и модели ПВР банка;

требования, направляемые банку;

дата, не позднее которой банком должно быть исполнено предписание об исполнении требований;

дата, а также время (при необходимости), к которой (которому) банком должна быть представлена информация, подтверждающая исполнение предписания об исполнении требований и (или) выполнение предъявленных требований, если предписанием об исполнении требований предусматривается предоставление такой информации;

дата начала и дата окончания требований, или срок действия требований, или указание на то, что требования действуют до отмены их предписанием об исполнении требований либо до направления уведомления об отмене повышенных значений параметров риска в случае установления Банком России повышенных значений параметров риска.

3. Решение о направлении Банком России банку (об отмене) предписания об исполнении требований, а также уведомления об отмене повышенных значений параметров риска принимается:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью банка (лицом, его замещающим);

председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим);

заместителем Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банка (лицом, его замещающим);

директором Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями (лицом, его замещающим), руководителем Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим), их заместителями;

директором Департамента банковского регулирования (лицом, его замещающим), его заместителем.

4. Отмена предписания об исполнении требований осуществляется в порядке, аналогичном предусмотренному главой 5 Инструкции Банка России № 188-И, с учетом положений абзацев второго и третьего настоящего пункта и абзаца пятого пункта 5 настоящего Указания.

При наличии в Банке России документально подтвержденной информации (в том числе

направленной банком в Банк России) о выполнении банком требований, содержащихся в предписании об исполнении требований, а также в случае возникновения оснований для изменения действующего требования и (или) направления новых требований отмена (частичная отмена) указанного предписания осуществляется предписанием об отмене (частичной отмене) предписания, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта.

В случае устранения или изменения оснований для установления повышенных значений параметров риска Банк России принимает решение об их отмене и направляет в банк уведомление о принятом решении не позднее трех рабочих дней с даты принятия Банком России указанного решения.

5. При невыполнении банком требований Банк России вправе отозвать разрешение на применение ПВР.

Решение об отзыве разрешения на применение ПВР принимается Комитетом банковского надзора Банка России и оформляется предписанием об отзыве разрешения на применение ПВР, в котором указываются:

дата решения Комитета банковского надзора Банка России об отзыве разрешения на применение ПВР;

основания отзыва разрешения на применение ПВР;

информация об отмене ранее не исполненных предписаний об исполнении требований;

дата полного прекращения расчета нормативов достаточности капитала с применением ПВР (дата начала расчета нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартизированным подходом в случае единовременного прекращения применения ПВР в отношении всех классов (сегментов) кредитных требований, к которым применялся ПВР) либо план, предусматривающий поэтапный переход на стандартизированный подход (по сегментам (классам), к которым применяется ПВР), и (или) план, предусматривающий поэтапное повышение значений параметров кредитного риска до даты полного прекращения использования ПВР (далее — План).

6. Предписание об отзыве разрешения на применение ПВР направляется Банком России в банк не позднее десяти рабочих дней с даты принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения об отзыве разрешения на применение ПВР.

7. Банк не позднее десяти рабочих дней с даты полного прекращения расчета нормативов достаточности капитала с применением ПВР (даты выполнения этапа Плана), указанной в предписании об отзыве разрешения на применение ПВР, должен направить в Банк России информацию, подтверждающую выполнение предписания об

отзыве разрешения на применение ПВР (выполнение этапа Плана).

8. Предписание об исполнении требований, предписание об отзыве разрешения на применение ПВР, а также предписание об отмене (частичной отмене) предписания об исполнении требований, уведомление об отмене повышенных значений параметров риска доводятся Банком России до банка в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950), путем размещения в личном кабинете банка на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – личный кабинет банка). В случае возникновения сбоя в работе личного кабинета банка указанные документы доводятся до банка

иными способами, позволяющими обеспечить их сохранность (конфиденциальность) и подтвердить факт их получения банком.

Документы (информация), направляемые банком в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, должны быть представлены с использованием личного кабинета банка в виде файла (файлов) с расширением, обеспечивающим возможность его (их) сохранения на технических средствах и позволяющим после сохранения осуществлять поиск и копирование произвольного фрагмента текста средствами программы для просмотра.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

8 февраля 2021 года

№ 5729-У

УКАЗАНИЕ

О неприменении приказа Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 4 декабря 2002 года № 151 “О требованиях к информационным материалам негосударственных пенсионных фондов”

На основании части 1 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084; 2015, № 27, ст. 4001) и статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588):

1. Не применять приказ Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 4 декабря 2002 года № 151 “О требованиях к информационным материалам негосударственных пенсионных фондов” (“Пенсия”, 2002, № 12).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования**.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.02.2021.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 10.02.2021.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНФИН РОССИИ)

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СТАТИСТИКИ
(РОССТАТ)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РОССИИ)

21 января 2021 года

№ 16/5714-У/18/15

ПРИКАЗ

О признании не действующей на территории Российской Федерации Инструкции Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Центрального статистического управления при Совете Министров СССР от 15 июня 1973 г. № 125/82/13-03 “О составе расходов на служебные командировки работников, их учете и порядке контроля за правильностью использования средств на эти цели”

В целях систематизации законодательства Российской Федерации п р и к а з ы в а е м:

Признать не действующей на территории Российской Федерации Инструкцию Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Центрального статистического управления при Совете Министров СССР от 15 июня 1973 г. № 125/82/13-03 “О составе расходов на служебные командировки работников, их учете и порядке контроля за правильностью использования средств на эти цели”.

Министр финансов Российской Федерации

А.Г. Силуанов

Министр экономического развития Российской Федерации

М.Г. Решетников

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Руководитель Федеральной службы государственной статистики

П.В. Малков

Кредитные организации
от 09.02.2021 № ИН-06-59/9

Информационное письмо о предоставлении льготного периода по договорам, сумма кредита (займа) по которым выражена в иностранной валюте

В связи с поступающими обращениями потребителей финансовых услуг, связанными с отказами отдельных кредиторов в удовлетворении требования, указанного в части 1 статьи 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ¹ (далее — требование о предоставлении льготного периода), по кредитным договорам (договорам займа), которые заключены с заемщиками — физическими лицами в иностранной валюте в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой (далее — договор), Банк России сообщает следующее.

Согласно пункту 1 части 1 статьи 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ одним из условий, при соблюдении которых у заемщика возникает право на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, является условие о том, что размер кредита (займа), предоставленного по договору, не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации.

Частью 4 статьи 6 Закона № 76-ФЗ² определено, что до установления Правительством Российской Федерации максимального размера

¹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”.

² Федеральный закон от 01.05.2019 № 76-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком — физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика”.

кредита (займа), предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ, максимальный размер кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода, устанавливается в размере 15 миллионов рублей.

При этом положения статьи 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ не ограничивают право заемщика на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода по договору, сумма кредита (займа) по которому выражена в иностранной валюте.

В соответствии с частью 12 статьи 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ основанием для отказа заемщику в удовлетворении требования о предоставлении льготного периода является несоответствие указанного требования заемщика положениям статьи 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ.

Принимая во внимание изложенное, отмечаем, что предоставление кредита (займа) в иностранной валюте не может рассматриваться кредитором в

качестве основания для отказа в удовлетворении требования о предоставлении льготного периода.

В связи с указанным Банк России рекомендует кредиторам при рассмотрении требования о предоставлении льготного периода по договору, сумма кредита (займа) по которому выражена в иностранной валюте, на предмет соблюдения условия, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 6¹⁻¹ Закона № 353-ФЗ, определять размер кредита (займа) в рублях по курсу иностранной валюты к рублю на дату предоставления кредита (займа).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов

12 февраля 2021 года

№ 1-МР

Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов

Результаты надзорной деятельности Банка России свидетельствуют об увеличении числа случаев использования недобросовестными участниками хозяйственного оборота исполнительных документов, выданных на основании судебного акта о взыскании денежных средств в связи с неисполнением условий гражданско-правовой сделки, при совершении операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Характерные признаки схемы использования таких исполнительных документов описаны в методических рекомендациях Банка России от 02.02.2017 № 4-МР “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов”.

В целях минимизации риска вовлечения кредитных организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма при совершении таких операций Банк России дополнительно рекомендует исходить из следующего.

1. Кредитным организациям, обслуживающим плательщиков денежных средств — должников, в случае возникновения на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма подозрений в том, что клиент злоупотребляет системой и процедурой судопроизводства, и исполнительный документ используется как способ уклонения от предусмотренных “противолегалитационным” законодательством процедур внутреннего контроля, рекомендуется:

1) обеспечить сопровождение переводов денежных средств информацией о том, что денежные средства переводятся на основании исполнительного документа, выданного при обстоятельствах, указанных в абзаце первом настоящих методических рекомендаций. При этом предлагается использовать механизм информационного взаимодействия с кредитными организациями, обслуживающими получателей денежных средств — взыскателей, аналогичный установленному приложением 15 к Положению Банка России от 24.09.2020 № 732-П “О платежной системе Банка России” (далее — механизм взаимодействия), путем направления уведомления в виде запроса, предусмотренного Альбомом электронных сообщений, с кодом запроса <99> и с указанием в реквизите “Значение реквизита” текста “исполнительный документ/ОД/ФТ”;

2) незамедлительно проинформировать кредитную организацию, обслуживающую получателя денежных средств — взыскателя, о направлении

такого запроса любым доступным способом, гарантирующим получение указанной информации (например, путем использования электронной почты, посредством телефонной связи или иным способом), с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите информации, содержащей банковскую тайну;

3) на основании пункта 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ¹ направлять в уполномоченный орган информацию о факте проведения операции, указанной в подпункте 1 пункта 1 настоящих методических рекомендаций, по коду “1499”² с описанием в показателе 69 “Дополнительные сведения” таблицы 3.2 Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”³ характера операции с указанием вида исполнительного документа⁴, на основании которого произведено списание денежных средств со счета клиента.

2. Кредитным организациям, обслуживающим получателей денежных средств — взыскателей, рекомендуется:

1) при реализации подходов, изложенных в методических рекомендациях Банка России от 02.02.2017 № 4-МР “О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям

клиентов”, принимать во внимание информацию, полученную в соответствии с пунктом 1 настоящих методических рекомендаций;

2) при получении уведомления, указанного в подпункте 1 пункта 1 настоящих методических рекомендаций, направлять с использованием механизма взаимодействия уведомление в виде ответа, предусмотренного Альбомом электронных сообщений, с кодом ответа <99> и с указанием в реквизите “Значение реквизита” текста “уведомление получено”.

3. Кредитным организациям, не использующим платежную систему Банка России при совершении переводов денежных средств между собой, рекомендуется использовать установленные договорами между ними или правилами иных платежных систем механизмы информационного взаимодействия с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите информации, содержащей банковскую тайну.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу (Г.Ю. Негляд) согласовано.

Настоящие методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Заместитель Председателя
Банка России

Д.Г. Скобелкин

¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

² Перечня признаков, указывающих на необычный характер сделки, содержащегося в приложении к Положению Банка России от 02.03.2012 № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а после вступления в силу Указания Банка России от 20.10.2020 № 5599-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” — код “1134”.

³ Установлены Банком России на основании статьи 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и размещены на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”. С 01.05.2021 вид исполнительного документа, на основании которого произведено списание денежных средств со счета клиента, подлежит отражению в показателе 24 “Основание совершения операции” таблицы 3.2 Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

⁴ К исполнительным документам относятся документы, указанные в части 1 статьи 12 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ “Об исполнительном производстве”.