



Банк России

№ 56

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

23 ноября 2022



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 56 (2388)

23 ноября 2022

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Н.Ю. Иванова,
Г.Г. Васильева, А.С. Данилов, Е.О. Данилова,
А.Г. Морозов, М.В. Рыклина, К.В. Тремасов,
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: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2022

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	8
Сообщение о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов	8
Сообщение об исключении КБ “ССТБ” (ООО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	8
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	9
Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 17 ноября 2022 года	9
Итоги проведения депозитного аукциона	11
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	12
Валютный рынок	12
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	12
Рынок драгоценных металлов	13
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	13
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	14
Положение Банка России от 21.09.2022 № 804-П “О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций”	14
Указание Банка России от 22.09.2022 № 6251-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И”	39
Указание Банка России от 26.09.2022 № 6256-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П”	41
Указание Банка России от 26.09.2022 № 6257-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П”	48
Указание Банка России от 26.09.2022 № 6258-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П”	56
Информационное письмо Банка России от 21.11.2022 № ИН-018-59/134 “О недопустимости перенаправления владельца транспортного средства с сайта страховщика на иной сайт с целью заключения договора Е-ОСАГО с иным страховщиком”	63

Информационные сообщения

14 ноября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Мани тренд плюс”

Банк России 11 ноября 2022 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 “Мани тренд плюс” (ОГРН 1217700484220).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “КРЕДИТ-ЛОМБАРД”

Банк России 11 ноября 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданного на его основе нормативного акта Банка России, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КРЕДИТ-ЛОМБАРД” (ОГРН 1214600003254) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2022 года, девять месяцев 2022 года.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 11 ноября 2022 года КПК “ГАРАНТ” (ИНН 0530009866; ОГРН 1080550001620) выдано предписание № ТЗ-2-11/37288 об ограничении выдачи займов сроком до 11.05.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 11 ноября 2022 года КПК “ЮЖНЫЙ АЛЬЯНС” (ИНН 4310034335; ОГРН 1114321000166) выдано предписание № ТЗ-2-11/37287 об ограничении выдачи займов сроком до 11.05.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

15 ноября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче лицензии ООО “РБРУ СД”

Банк России 15 ноября 2022 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “РБРУ Специализированный депозитарий” (г. Москва).

О переоформлении лицензии ООО “УК “Терра Эссет Менеджмент”

Банк России 15 ноября 2022 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 “Терра Эссет Менеджмент” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения (ранее — Московская обл., г. Красногорск).

16 ноября 2022

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов**

Банком России 16 ноября 2022 года КПК “КРАФТ ФИНАНС” (ИНН 5012101725; ОГРН 1205000020851) выдано предписание № 44-3-1/5063 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком до 30.09.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О направлении ПАО ГК “ТНС энерго” предписания в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций

Банк России 16 ноября 2022 года принял решение о несоответствии законодательству Российской Федерации обязательного предложения Публичного акционерного общества Группы компаний “ТНС энерго” в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества “ТНС энерго Ростов-на-Дону” и направлении предписания.

О направлении ПАО ГК “ТНС энерго” предписания в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций

Банк России 16 ноября 2022 года принял решение о несоответствии законодательству Российской Федерации обязательного предложения Публичного акционерного общества Группы компаний “ТНС энерго” в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества “ТНС энерго Кубань” и направлении предписания.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 15 ноября 2022 года КПК “РАССВЕТ” (ИНН 0536012248; ОГРН 5120536001174) выдано предписание № ТЗ-2-11/38054 об ограничении выдачи займов сроком до 15.11.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 15 ноября 2022 года КПК “УКАЛ” (ИНН 0532002680; ОГРН 1080532000284) выдано предписание № ТЗ-2-11/38052 об ограничении выдачи займов сроком до 15.11.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “БЕРЁМ ВСЁ”

Банк России 16 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “БЕРЁМ ВСЁ” (г. Екатеринбург).

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Деньги для своих”

Банк России 14 ноября 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Деньги для своих” (ОГРН 1137457001791):

- за несоблюдение требования к периодичности проведения проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- за несоблюдение требования к периодичности проведения проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “АЙСБЕРГ-ЛОМБАРД”

Банк России 14 ноября 2022 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 “АЙСБЕРГ-ЛОМБАРД” (ОГРН 1025404722100).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД АМЕТИСТ”

Банк России 14 ноября 2022 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 “ЛОМБАРД АМЕТИСТ” (ОГРН 1173850005944).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРДЕ “ЭСМЕРАЛЬД”

Банк России 14 ноября 2022 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 ЛОМБАРДЕ “ЭСМЕРАЛЬД” (ОГРН 1097746737824).

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “АТС-ПАРТНЕР”

Банк России 14 ноября 2022 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 “АТС-ПАРТНЕР” (ОГРН 1215400042439).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД БАРС”

Банк России 14 ноября 2022 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 “ЛОМБАРД БАРС” (ОГРН 1087746346874).

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Прогресс Сервис Абсолют”

Банк России 14 ноября 2022 года в связи с нарушением требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Прогресс Сервис Абсолют” (ОГРН 1146680000840) за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ЗАО ИК “Финансовый Дом”

Банк России 16 ноября 2022 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 19.08.2003 № 059-06970-100000, деятельности по управлению ценными бумагами от 05.07.2007 № 059-10337-001000 и депозитарной деятельности от 05.12.2006 № 159-09739-000100, выданные Закрытому акционерному обществу Инвестиционной компании “Финансовый Дом” (ИНН 5902111438; ОГРН 1025900511009), на основании заявлений об отказе от лицензий.

О предоставлении лицензии ООО “РБРУ СД”

Банк России 16 ноября 2022 года принял решение предоставить лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Обществу с ограниченной ответственностью “РБРУ Специализированный депозитарий” (г. Москва).

17 ноября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ААА ВИКТОРИЯ ЛОМБАРД”**

Банк России 17 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ААА ВИКТОРИЯ ЛОМБАРД” (г. Барнаул).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 16 ноября 2022 года КПК “СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ” (ИНН 5249123151; ОГРН 1125249005474) выдано предписание № ТЗ-2-11/38374 об ограничении выдачи займов сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств

Банком России 17 ноября 2022 года КПК “ЕДИНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР” (ИНН 1656102801; ОГРН 1181690040641) выдано предписание № Т4-30-1-1/24986 об ограничении осуществления привлечения денежных средств сроком до 17.05.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

18 ноября 2022

Информация о работе платежной системы Банка России 20, 27 ноября, 4, 11, 18, 25 и 31 декабря 2022 года

Платежная система Банка России 20, 27 ноября, 4, 11, 18, 25 и 31 декабря 2022 года будет функционировать в соответствии с графиком.

ОТДЕЛЬНЫЙ ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 20, 27 НОЯБРЯ, 4, 11, 18, 25 И 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	08.00 по московскому времени	09.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	09.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	09.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

18 ноября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Наокане”

Банк России 17 ноября 2022 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Наокане” (ОГРН 1214300000408).

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Займикс”

Банк России 17 ноября 2022 года в связи с нарушением требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Займикс” (ОГРН 1227700279289) за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

О регистрации документа НКО АО НРД

Банк России 18 ноября 2022 года принял решение зарегистрировать Правила осуществления репозитарной деятельности Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

21 ноября 2022

Банк ВТБ (ПАО) получил разрешение на использование подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов

Банк России выдал Банку ВТБ (ПАО) разрешение на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) для расчета нормативов достаточности капитала.

Разрешение вступит в силу 30 ноября 2022 года после принятия Наблюдательным советом Банка ВТБ (ПАО) решения о применении данных методик и моделей.

На первоначальном этапе банк получит право использовать модели для применения ПВР по отдельным сегментам розничных и корпоративных кредитных требований, в отношении которых банк подал ходатайство. В соответствии с Планом последовательного перехода банк в течение трех лет осуществит перевод на ПВР оставшихся сегментов кредитных требований, кроме активов, расчет кредитного риска по которым будет продолжаться производиться в соответствии со стандартизированным (финализированным) подходом.

Таким образом, уже четыре системно значимые кредитные организации (СЗКО) получили разрешение регулятора на использование ПВР, что свидетельствует о высокой степени готовности СЗКО к применению передовых и современных моделей оценки рисков.

23 ноября 2022

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

Совет директоров Банка России 21 ноября 2022 года принял решение включить в Ломбардный список следующие ценные бумаги:

биржевые облигации Акционерного общества “ДОМ.РФ”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-10-00739-A-001P, 4B02-11-00739-A-001P, 4B02-12-00739-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Мобильные ТелеСистемы”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-22-04715-A-001P;

биржевые облигации акционерного общества “Почта России”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-16643-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Ростелеком”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-09-00124-A-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Федеральная сетевая компания — Россети”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-06-65018-D-001P, имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-05-65018-D, 4B02-07-65018-D;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Федеральная гидрогенерирующая компания — РусГидро”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-06-55038-E-001P;

облигации Общества с ограниченной ответственностью “Газпром капитал”, имеющие регистрационные номера выпусков 4-07-36400-R, 4-01-36400-R-003P, 4-02-36400-R-003P, 4-03-36400-R-003P, 4-04-36400-R-003P;

облигации Акционерного общества “Холдинговая компания “МЕТАЛЛОИНВЕСТ”, имеющие регистрационный номер выпуска 4-08-25642-H;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Горно-металлургическая компания “Норильский никель”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-02-40155-F-001P;

облигации Публичного акционерного общества “Нефтяная компания “ЛУКОЙЛ”, имеющие регистрационные номера выпусков 4-16-00077-A, 4-17-00077-A, 4-18-00077-A, 4-19-00077-A, 4-20-00077-A;

облигации публичного акционерного общества “Современный коммерческий флот”, имеющие регистрационный номер выпуска 4-02-10613-A;

жилищные биржевые облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью “ДОМ.РФ Ипотечный агент”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-22-00307-R-001P.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о включении банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает о включении с 17 ноября 2022 г. в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов следующего банка:

№ п/п	Полное наименование банка	Регистрационный номер банка по КГРКО	Номер по реестру банков	Дата включения банка в реестр банков
1	ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)	3531	1016	17.11.2022

СООБЩЕНИЕ

об исключении КБ “ССТБ” (ООО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого банка “Современные Стандарты Бизнеса” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “ССТБ” (ООО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций – 3397, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов – 988) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 21 ноября 2022 г. (протокол № 101) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов на основании письма Банка России от 15 ноября 2022 г. № 14-40/7916 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 11 по 17 ноября 2022 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	
	11.11.2022	14.11.2022	15.11.2022	16.11.2022	17.11.2022	значение	изменение ²
1 день	7,17	6,95	7,12	7,50	7,53	7,25	-0,34
от 2 до 7 дней	8,05					8,05	0,06
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 с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.11.2022	14.11.2022	15.11.2022	16.11.2022	17.11.2022	значение	изменение ²
1 день	7,10	6,91	7,08	7,51	7,53	7,23	-0,37
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	
	11.11.2022	14.11.2022	15.11.2022	16.11.2022	17.11.2022	значение	изменение ²
1 день		6,90				6,90	-0,63
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 03.11.2022 по 10.11.2022, 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.

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.
22.11.2022	Основной аукцион	1 неделя	23.11.2022	30.11.2022	2 860	1 663,3	190	7,50	7,08	7,50	Американский	7,50	7,43	1 663,3

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	15.11	16.11	17.11	18.11	19.11
1 австралийский доллар	40,3581	40,3846	40,6990	40,5092	40,4748
1 азербайджанский манат	35,5284	35,4774	35,4991	35,5232	35,5142
100 армянских драмов	15,2548	15,2367	15,2723	15,2680	15,2772
1 белорусский рубль	24,9157	24,9510	24,9724	25,0225	25,0754
1 болгарский лев	31,8321	31,8200	32,1019	32,1494	31,8530
1 бразильский реал	11,3856	11,3774	11,3843	11,3512	11,0470
100 венгерских форинтов	15,3361	15,4598	15,4454	15,2068	15,2691
1000 вон Республики Корея	45,5526	45,7738	45,5460	45,0970	45,0452
10 гонконгских долларов	77,2059	77,2137	77,2806	77,2935	77,3234
10 датских крон	83,6992	83,6697	84,4045	84,5281	83,7552
1 доллар США	60,3982	60,3116	60,3484	60,3894	60,3741
1 евро	62,1554	62,6297	62,6675	62,5712	62,4484
100 индийских рупий	73,4671	73,3618	74,0653	73,8780	74,8610
100 казахстанских тенге	13,0729	13,1186	13,0910	13,1467	13,1520
1 канадский доллар	45,1474	45,3880	45,4089	45,3680	45,2240
100 киргизских сомов	71,5774	71,4755	71,4845	71,5091	71,4966
10 китайских юаней	85,4248	85,3691	85,0026	84,4679	84,7201
10 молдавских леев	31,3931	31,4580	31,4898	31,5710	31,5036
1 новый туркменский манат	17,2566	17,2319	17,2424	17,2541	17,2497
10 норвежских крон	60,2266	60,6055	60,6608	59,5374	59,8036
1 польский злотый	13,2371	13,3209	13,3597	13,2972	13,3370
1 румынский лей	12,6919	12,8268	12,7922	12,6762	12,6788
1 СДР (специальные права заимствования)	79,0673	78,9286	79,4167	79,4320	79,1311
1 сингапурский доллар	44,0284	43,9301	43,9313	43,9867	43,9916
10 таджикских сомони	59,1461	59,0642	59,1025	59,1427	59,1277
10 турецких лир	32,5980	32,4280	32,4398	32,4528	32,4370
10 000 узбекских сумов	53,8938	53,8975	54,0241	53,9926	53,8661
10 украинских гривен	16,3540	16,3306	16,3826	16,3747	16,3495
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	71,1128	70,7395	71,7844	71,7970	71,1086
10 чешских крон	25,6414	25,6165	25,8131	25,8141	25,8075
10 шведских крон	58,1322	58,1720	57,8089	57,5976	56,8709
1 швейцарский франк	63,8661	64,1818	64,1527	63,7355	63,4782
10 южноафриканских рэндов	34,9824	34,9937	34,8992	35,0146	34,7197
100 японских иен	43,2652	42,9631	43,2512	43,3085	43,0567

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
15.11.2022	3416,39	41,71	2019,52	3945,83
16.11.2022	3430,01	41,63	1964,27	3885,88
17.11.2022	3436,85	42,57	2000,39	4043,47
18.11.2022	3442,39	42,62	1974,57	4019,04
19.11.2022	3413,57	40,91	1917,78	3849,14

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 ноября 2022 года
Регистрационный № 70920

21 сентября 2022 года

№ 804-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций

Настоящее Положение на основании части второй статьи 73 и части третьей статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) устанавливает порядок отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций.

Глава 1. Общие положения

1.1. Отбор аудиторской организации для проведения проверки кредитной организации, а также аудиторской организации и актуария для проведения проверки деятельности некредитной финансовой организации (далее – отбор) проводится Банком России посредством использования информационных ресурсов электронной торговой площадки, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее соответственно – официальный сайт Банка России, электронная торговая площадка).

1.2. Банк России, аудиторские организации, актуарии осуществляют обмен документами, предусмотренными настоящим Положением, с использованием электронной торговой площадки.

1.3. Участие в отборе является добровольным.

1.4. Затраты аудиторских организаций, актуариев на подготовку и представление в Банк России документов в связи с проведением отбора Банком России не возмещаются.

1.5. Документы, представляемые в Банк России аудиторскими организациями, актуариями в связи с проведением отбора, должны быть составлены на

русском языке и подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя аудиторской организации (уполномоченного им лица) либо актуария.

К документам, составленным на иностранном языке, должен прилагаться перевод на русский язык. Верность перевода или подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1².

1.6. Режим обработки и использования Банком России, аудиторскими организациями, актуариями информации, содержащейся в документах, составляемых в связи с проведением отбора, должен обеспечивать ее конфиденциальность.

1.7. Аудиторские организации, актуарии не допускаются к участию в отборах в течение десяти лет со дня представления Банку России недостоверных сведений о соответствии требованиям, предусмотренным пунктами 2.1 и (или) 2.7 настоящего Положения, при фактическом несоответствии таким требованиям либо недостоверных сведений, влияющих на оценку и (или) сопоставление Банком России конкурентных предложений в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.

Глава 2. Организация проведения отбора

2.1. Для осуществления отбора Банк России формирует список аудиторских организаций, актуариев, соответствующих следующим требованиям (далее – Список):

аудиторская организация создана как юридическое лицо в соответствии с законодательством Российской Федерации;

аудиторская организация не находится в процессе ликвидации, аудиторская организация,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2019, № 29, ст. 3857.

² Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 30, ст. 4268; 2019, № 52, ст. 7798; 2021, № 22, ст. 3678; № 27, ст. 5182.

актуарий не признаны несостоятельными (банкротами), в отношении аудиторской организации, актуария отсутствует решение арбитражного суда о введении одной из процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹;

аудиторская организация не имеет задолженности по налогам, сборам, по иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, размер которой превышает 25 процентов балансовой стоимости активов аудиторской организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторской организации за год, предшествующий году направления документов, и справочной информации в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения, в отношении аудиторской организации отсутствует факт непредставления налоговой отчетности более года;

актуарий не имеет задолженности по налогам, сборам, по иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами, в отношении актуария отсутствует факт непредставления налоговой отчетности более года;

аудиторская организация, актуарий не имеют имущества, находящегося под арестом;

аудиторская организация, актуарий не привлечены к административному наказанию в виде административного приостановления деятельности, предусмотренного статьей 3¹² Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях²;

информация об аудиторской организации, актуарии отсутствует в реестрах недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), ведение которых осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление контроля в сфере закупок в соответствии со статьей 104 Федерального закона от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»³, статьей 5 Федерального закона от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»⁴, в реестре недобросовестных поставщиков Банка России, размещенном на официальном сайте Банка России;

аудиторская организация не находится в процессе реорганизации в форме разделения или выделения;

актуарий, руководитель, члены коллегиального исполнительного органа и главный бухгалтер аудиторской организации не имеют непогашенную или неснятую судимость за преступления в сфере экономики и (или) преступления, предусмотренные статьями 289, 290, 291, 291¹, 291² Уголовного кодекса Российской Федерации⁵, в отношении них не осуществляется уголовное преследование за указанные преступления, не применено наказание в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью в кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании — поднадзорное лицо), а также указанные лица не привлечены к административному наказанию в виде дисквалификации;

между аудиторской организацией (актуарием) и Банком России отсутствует конфликт интересов, в отношении аудиторской организации, актуария отсутствуют факты совершения действий коррупционного характера.

2.2. Аудиторские организации, актуарии для включения в Список должны направить в Банк России регистрационные, учредительные, финансовые документы и справочную информацию (приложение 1 к настоящему Положению), а также:

письменное согласие актуария, руководителя, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера аудиторской организации на обработку персональных данных (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению);

письменное согласие актуария, руководителя, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера аудиторской организации на распространение персональных данных (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению), оформляемое в соответствии со статьей 10¹ Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»⁶;

обязательство о недопущении аудиторской организацией действий коррупционного характера и предотвращении конфликта интересов (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению), оформляемое на бланке аудиторской организации (при наличии);

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2022, № 27, ст. 4613.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2005, № 19, ст. 1752; 2021, № 24, ст. 4221.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 14, ст. 1652; 2022, № 16, ст. 2606.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 30, ст. 4571; 2022, № 27, ст. 4632.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954; 2011, № 19, ст. 2714; № 50, ст. 7362; 2016, № 27, ст. 4257.

⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2021, № 1, ст. 58; 2022, № 29, ст. 5233.

обязательство о недопущении актуарием действий коррупционного характера и предотвращении конфликта интересов (рекомендуемый образец приведен в приложении 5 к настоящему Положению).

2.3. В случае поступления от аудиторской организации, актуария документов и (или) справочной информации, не соответствующих требованиям, предусмотренным пунктом 2.2 настоящего Положения, Банк России не позднее двух рабочих дней, следующих за днем их поступления, должен уведомить об этом аудиторскую организацию, актуария с указанием выявленных Банком России несоответствий требованиям, предусмотренным пунктом 2.2 настоящего Положения.

Банк России не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем поступления от аудиторской организации, актуария документов и справочной информации, соответствующих требованиям, предусмотренным пунктом 2.2 настоящего Положения, должен:

включить аудиторскую организацию, актуария в Список (в случае соответствия аудиторской организации, актуария требованиям, предусмотренным пунктом 2.1 настоящего Положения);

отказать во включении аудиторской организации, актуария в Список (в случае несоответствия аудиторской организации, актуария требованиям, предусмотренным пунктом 2.1 настоящего Положения).

2.4. Банк России уведомляет аудиторскую организацию, актуария о включении (об отказе во включении) аудиторской организации, актуария в Список не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем поступления от аудиторской организации, актуария документов и справочной информации, соответствующих требованиям, предусмотренным пунктом 2.2 настоящего Положения. В уведомлении об отказе во включении в Список Банк России должен указать причины отказа.

2.5. В целях обеспечения актуальности Списка Банк России не реже одного раза в квартал осуществляет мониторинг соответствия аудиторских организаций, актуариев, включенных в Список, требованиям, предусмотренным пунктом 2.1 настоящего Положения, в том числе вправе запросить у таких аудиторских организаций, актуариев документы и справочную информацию, предусмотренные пунктом 2.2 настоящего Положения, с указанием срока представления указанных документов и справочной информации.

В случае установления Банком России факта несоответствия аудиторских организаций, актуариев, включенных в Список, требованиям, предусмотренным пунктом 2.1 настоящего Положения,

непредставления документов и справочной информации по запросу Банка России, направляемому в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, Банк России не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем установления указанного факта, исключает аудиторскую организацию, актуария из Списка.

Банк России не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем исключения аудиторской организации, актуария из Списка, информирует об этом такую аудиторскую организацию, актуария с указанием причин исключения из Списка.

2.6. Отбор аудиторской организации для проведения проверки конкретной кредитной организации, отбор аудиторской организации и актуария для проведения проверки деятельности конкретной некредитной финансовой организации проводятся по решению Председателя Банка России.

2.7. Банк России не позднее 30 рабочих дней, следующих за днем принятия Председателем Банка России решения, указанного в пункте 2.6 настоящего Положения (далее — дата начала отбора), оценивает аудиторские организации, актуариев, включенных в Список, на основании информации, имеющейся в распоряжении Банка России, на предмет их соответствия следующим профессиональным требованиям:

2.7.1. Аудиторская организация:

соответствует требованиям, установленным частью 2 статьи 5³ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”¹ (далее — Федеральный закон “Об аудиторской деятельности”);

составила как минимум три аудиторских заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подлежащей обязательному аудиту, ежегодно в течение трех лет до даты начала отбора;

осуществляет страхование ответственности за нарушение договоров оказания аудиторских услуг и (или) ответственности за причинение вреда имуществу других лиц в результате осуществления аудиторской деятельности (застрахована ответственность не менее чем по трем договорам оказания аудиторских услуг в течение трех лет до даты начала отбора);

не имела в течение трех лет до даты начала отбора фактов выражения в аудиторских заключениях немодифицированного мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого поднадзорного лица, если в дальнейшем были выявлены факты существенной недостоверности отчетных данных, содержащихся в указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности, повлекшие за собой появление оснований

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187.

для отзыва (аннулирования) у поднадзорного лица лицензии на осуществление деятельности, регулирование, контроль и (или) надзор за которой осуществляет Банк России, или исключение сведений о поднадзорном лице из реестра (государственного реестра), ведение которого осуществляет Банк России, или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) поднадзорного лица;

не имела в течение трех лет до даты начала отбора фактов применения к аудиторской организации, аудиторам, являющимся работниками аудиторской организации, мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных частями 1, 6 статьи 20 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»¹ (за исключением своевременного и полного исполнения аудиторской организацией решений о применении к ней мер дисциплинарного воздействия, предусмотренных пунктами 1—3, 6 части 1 и пунктами 1, 2 части 6 статьи 20 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»²);

не является членом сети аудиторских организаций, головная организация или иные члены которой созданы в соответствии с законодательством иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 14 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»³ (далее — недружественные государства), не имеет акционеров (участников), созданных в соответствии с законодательством недружественных государств или являющихся гражданами недружественных государств.

2.7.2. Актуарий:

числится более трех лет подряд по состоянию на дату начала отбора в едином реестре ответственных актуариев, порядок ведения которого установлен Банком России на основании пункта 5 статьи 2 и пункта 8 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»⁴;

аттестован по направлению актуарной деятельности, которое соответствует объекту обязательного актуарного оценивания, если отбор

проводится для проведения проверки деятельности такого объекта;

подготавливал в течение трех лет из пяти лет до даты начала отбора ежегодно как минимум:

одно актуарное заключение в отношении страховой организации, имеющей на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание (далее — дата актуарного оценивания), активы стоимостью более десяти миллиардов рублей, либо три актуарных заключения в отношении страховых организаций, имеющих на дату актуарного оценивания активы стоимостью более пяти миллиардов рублей, — в случае отбора для проведения актуарием проверки деятельности любой некредитной финансовой организации, кроме негосударственного пенсионного фонда;

одно актуарное заключение в отношении негосударственного пенсионного фонда, имеющего на дату актуарного оценивания активы стоимостью более десяти миллиардов рублей либо являющегося участником системы гарантирования прав застрахованных лиц, — в случае отбора для проведения актуарием проверки деятельности любой некредитной финансовой организации, кроме субъекта страхового дела;

не является гражданином недружественного государства, или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории недружественного государства, или гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) недружественного государства, или вид на жительство, или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в недружественном государстве.

2.8. Банк России не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем проведения оценки, предусмотренной пунктом 2.7 настоящего Положения, направляет приглашение к участию в отборе (содержащее указание на срок его рассмотрения, вид (виды) деятельности, подлежащий (подлежащие) проверке) аудиторским организациям, актуариям, включенным в Список, за исключением аудиторских организаций, актуариев, в отношении которых Банком России (с учетом имеющейся у него в распоряжении информации) выявлено несоответствие профессиональным требованиям.

Банк России не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем проведения оценки, предусмотренной пунктом 2.7 настоящего Положения, информирует аудиторскую организацию, актуария, включенных в Список, в отношении которых Банком России (с учетом имеющейся у него в

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1472.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212.

распоряжении информации) выявлено несоответствие профессиональным требованиям, о выявлении такого несоответствия.

2.9. Аудиторские организации, актуарии, получившие приглашение к участию в отборе (далее — участник отбора), вправе в указанный в приглашении срок рассмотрения направить в Банк России заявление о намерении участвовать в отборе, составленное в произвольной форме, с приложением:

документа, подтверждающего согласие участника отбора на нераспространение любой информации, ставшей ему известной в связи с проведением отбора, а также в связи с возможным последующим заключением, исполнением и прекращением договора на проведение проверки (далее — договор);

документов и сведений, подтверждающих соответствие участника отбора профессиональным требованиям.

2.10. Банк России не позднее двадцати рабочих дней, следующих за днем получения заявления о намерении участвовать в отборе и приложенных к нему документов и сведений, осуществляет их проверку и направляет участникам отбора, представившим указанные документы и сведения:

документацию об отборе и проект договора в случае соответствия участников отбора профессиональным требованиям;

уведомление об отказе в предоставлении документации об отборе и проекта договора с указанием причин отказа в случае несоответствия участников отбора профессиональным требованиям.

Документация об отборе и проект договора предоставляются Банком России без взимания платы.

2.11. Документация об отборе должна содержать:

указание на предмет договора;

срок заключения договора;

сведения об условиях и сроке исполнения договора;

предельно допустимую цену договора;

порядок расчетов по договору, оформления расчета цены договора и формирования цены договора, условия оплаты Банком России услуг по договору;

срок подачи конкурентных предложений;

сведения о поднадзорном лице, проверка которого будет проводиться, в том числе о показателях его деятельности, влияющих на продолжительность проверки;

вид (виды) деятельности поднадзорного лица, проверка которого (которых) будет проводиться;

вопросы, подлежащие проверке;

условия и сроки организации и (или) проведения проверки поднадзорного лица;

в случае отбора аудиторской организации — указание на необходимость предоставления сведений о работниках аудиторской организации, предлагаемых для включения в группу аудиторов, об отсутствии (наличии) обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов при проведении проверки поднадзорного лица;

правила составления и оформления участниками отбора конкурентных предложений, указание на их состав и содержание, порядок подтверждения соответствия условиям, установленным документацией об отборе;

указание на необходимость соответствия участников отбора, представляющих конкурентные предложения (далее — претендент), профессиональным требованиям;

методику сопоставления Банком России конкурентных предложений, в том числе описание:

правил определения претендента, чье конкурентное предложение признается наилучшим для Банка России (далее — победитель), претендента, занявшего следующее за победителем место;

критериев сопоставления конкурентных предложений, включая не менее чем два измеримых и (или) документально подтверждаемых критерия оценки конкурентных предложений, один из которых является стоимостным (цена договора), а другие нестоимостными (программа проверки, методы проведения проверки, длительность ее проведения, наличие (отсутствие) обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов при проведении проверки поднадзорного лица, опыт претендента, соотносящийся с планируемой проверкой вида (видов) деятельности поднадзорного лица, квалификация и опыт работников аудиторской организации, актуария);

условие о необходимости предоставления победителем подписанного со своей стороны договора не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения договора;

указание на право Банка России отказаться от проведения отбора в любое время до момента направления договора в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения;

указание на возмещение Банком России затрат участникам отбора, связанных с подготовкой и подачей конкурентного предложения.

2.11.1. Документация об отборе также должна содержать указание на необходимость обеспечения соблюдения аудиторской организацией следующих условий:

аудиторская организация должна обеспечить соблюдение требований, установленных статьей 8 Федерального закона “Об аудиторской деятельности”¹;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187.

аудиторская организация, лица, входящие с ней в одну группу лиц в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции”¹ (при их наличии) (далее — связанные лица), не должны в течение трех лет до даты подачи конкурентного предложения иметь с поднадзорным лицом, проверка которого будет проводиться, договорных отношений, связанных с оказанием аудиторских и (или) прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг;

в случае отбора для проведения проверки кредитной организации аудиторская организация, связанные лица в течение трех лет до даты подачи конкурентного предложения также не должны иметь (получать) кредитов, выданной банковской гарантии, договоров поручительства в кредитной организации, проверка которой будет проводиться.

В случае отбора для проведения проверки поднадзорного лица — участника банковской группы в документации об отборе дополнительно указываются следующие условия:

аудиторская организация, связанные лица не должны в течение трех лет до даты подачи конкурентного предложения иметь с головной кредитной организацией банковской группы договорных отношений, связанных с оказанием аудиторских и (или) прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг;

аудиторская организация, связанные лица не должны в течение трех лет до даты подачи конкурентного предложения иметь (получать) кредитов, выданной банковской гарантии, договоров поручительства в головной кредитной организации банковской группы.

2.11.2. В случае проверки деятельности некредитной финансовой организации документация об отборе также должна содержать указание на необходимость соблюдения актуарием следующих условий:

актуарий не должен являться акционером (участником), членом совета директоров (наблюдательного совета) либо членом коллегиального исполнительного органа некредитной финансовой организации, проверка деятельности которой будет проводиться;

актуарий не должен состоять в браке, родстве или свойстве (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки) с акционером (участником), членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа некредитной финансовой организации, проверка деятельности которой будет проводиться, ее единоличным исполнительным органом либо

лицом, на которое в некредитной финансовой организации, проверка деятельности которой будет проводиться, возлагается ведение бухгалтерского учета;

актуарий не должен в течение трех лет до даты подачи конкурентного предложения являться работником некредитной финансовой организации, проверка деятельности которой будет проводиться, осуществлять актуарное оценивание деятельности такой некредитной финансовой организации, проверку актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности некредитной финансовой организации, проверка деятельности которой будет проводиться, актуарные расчеты в целях определения величины страховых резервов, обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения такой некредитной финансовой организации, оказывать некредитной финансовой организации, проверка деятельности которой будет проводиться, услуги, в том числе по ведению или восстановлению бухгалтерского учета, составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности;

актуарий не должен являться работником аффилированного лица некредитной финансовой организации, проверка деятельности которой будет проводиться, либо работником некредитной финансовой организации, осуществляющей тот же вид деятельности, который подлежит проверке;

актуарий не должен в течение трех лет до даты подачи конкурентного предложения являться работником лица, которое оказывает (оказывало в течение трех лет до даты подачи конкурентного предложения) некредитной финансовой организации, проверка деятельности которой будет проводиться, услуги по аудиту, ведению или восстановлению бухгалтерского учета, составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.11.3. В зависимости от условий проведения конкретной проверки поднадзорного лица документацией об отборе могут устанавливаться следующие дополнительные условия в отношении участников отбора:

наличие профессиональной компетентности, квалификации, опыта, связанных с предметом договора (в том числе наличие достаточного количества аудиторов и (или) иных специалистов, являющихся работниками аудиторской организации, обладающих профессиональными знаниями и квалификацией);

наличие ресурсной базы (финансовых ресурсов, оборудования, других материально-технических возможностей).

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629.

2.12. Участники отбора вправе подать конкурентное предложение в течение срока подачи конкурентных предложений, установленного в документации об отборе.

2.13. Аудиторская организация — претендент при направлении конкурентного предложения также должна приложить к нему:

список заключенных с поднадзорными лицами договоров оказания аудиторских и (или) прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, указанных в пунктах 1—7 части 7 статьи 1 Федерального закона “Об аудиторской деятельности”¹ (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), за три года до даты подачи конкурентного предложения;

предложения по включению работников аудиторской организации — претендента, не являющихся гражданами недружественных государств, или лицами без гражданства, постоянно проживающими на территории недружественного государства, или гражданами Российской Федерации, имеющими гражданство (подданство) недружественного государства, или вид на жительство, или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в недружественном государстве, в группу аудиторов в качестве руководителя и членов группы аудиторов с указанием фамилий, имен, отчеств (последних — при наличии), сведений о квалификации работников аудиторской организации — претендента, предлагаемых для включения в группу аудиторов, и опыте указанных работников в области аудиторской деятельности в отношении поднадзорных лиц, вид (виды) и показатели деятельности которых аналогичны, по мнению аудиторской организации — претендента, показателям деятельности поднадзорного лица, проверка которого будет проводиться. Рекомендуемый образец сведений о работниках аудиторской организации — претендента, предлагаемых для включения в группу аудиторов, приведен в приложении 7 к настоящему Положению;

сведения работников аудиторской организации — претендента, предлагаемых для включения в группу аудиторов, об отсутствии (наличии) обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов при проведении проверки поднадзорного лица (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Положению), а также письменные согласия указанных лиц на обработку Банком России их персональных данных (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению);

информацию аудиторской организации — претендента о получении от ее работников, предлагаемых для включения в группу аудиторов,

письменных обязательств о неразглашении сведений, составляющих коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

программу проверки, используемые аудиторской организацией — претендентом методы проверки вопроса (вопросов), предлагаемого (предлагаемых) к проверке в соответствии с документацией об отборе, описание внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности и иных раскрываемых аудиторской организацией — претендентом подходов к проведению проверки поднадзорного лица по вопросу (вопросам), подлежащему (подлежащим) проверке, указание на предполагаемые длительность и трудоемкость проверки (без указания стоимости проведения проверки).

2.14. Актуарий-претендент при направлении конкурентного предложения также должен приложить к нему:

сведения об отсутствии (наличии) обстоятельств, которые могут привести к конфликту интересов при проведении проверки деятельности некредитной финансовой организации (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Положению);

сведения об опыте актуарной деятельности за последние пять лет до даты подачи конкурентного предложения (рекомендуемый образец приведен в приложении 9 к настоящему Положению).

2.15. Претендент вправе направить в Банк России запрос о разъяснении положений документации об отборе и (или) проекта договора не позднее пяти рабочих дней до дня окончания срока подачи конкурентных предложений.

При направлении претендентом запроса о разъяснении положений документации об отборе и (или) проекта договора позже срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, Банк России вправе не отвечать на запрос.

Ответ на запрос претендента, поступивший в срок, предусмотренный абзацем первым настоящего пункта, представляется Банком России всем претендентам с указанием предмета запроса без ссылки на претендента, от которого поступил запрос, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем поступления запроса, но не позднее чем за два рабочих дня до дня окончания срока подачи конкурентных предложений.

2.16. Банк России вправе внести изменения в документацию об отборе и (или) проект договора с представлением внесенных изменений претендентам не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения изменений. В случае внесения Банком России изменений в документацию об отборе и (или) проект договора менее чем за три рабочих

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2014, № 49, ст. 6912.

дня до дня окончания срока подачи конкурентных предложений срок подачи конкурентных предложений продлевается не менее чем на пять, но не более чем на десять рабочих дней.

Глава 3. Рассмотрение конкурентных предложений, подведение итогов отбора и его завершение

3.1. Банк России рассматривает конкурентные предложения не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем окончания срока подачи конкурентных предложений.

Банк России в ходе рассмотрения конкурентных предложений вправе направлять претендентам запросы о представлении в установленный в запросе срок разъяснений положений конкурентных предложений и (или) о представлении претендентами документов и сведений, подтверждающих положения поданных конкурентных предложений в соответствии с условиями, установленными документацией об отборе. Запрос Банка России не должен быть направлен на изменение конкурентного предложения по существу и устанавливать дополнительные по отношению к установленным в документации об отборе условия.

Разъяснения положений конкурентного предложения, документы и сведения, представленные претендентами в срок, установленный в запросе Банка России, не должны менять по существу конкурентное предложение претендента и (или) те его положения, по которым осуществляется рассмотрение конкурентных предложений в соответствии с установленными в документации об отборе условиями и критериями оценки.

3.2. Банк России вправе принять решение о продлении срока рассмотрения конкурентных предложений, указанного в пункте 3.1 настоящего Положения, но не более чем на десять рабочих дней. Банк России уведомляет претендентов о продлении срока рассмотрения конкурентных предложений не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

3.3. Банк России в рамках рассмотрения конкурентных предложений осуществляет их оценку и сопоставление в соответствии с методикой сопоставления конкурентных предложений, содержащейся в документации об отборе, по результатам которых определяется победитель.

Использование критериев оценки, условий или процедур, не предусмотренных документацией об отборе, не допускается.

При одинаковой оценке нескольких конкурентных предложений первое место получает претендент, который подал конкурентное предложение раньше.

3.4. Банк России не осуществляет оценку и сопоставление конкурентного предложения при

наличии как минимум одного из следующих обстоятельств, препятствующих дальнейшему участию претендента в отборе:

превышение предельно допустимой цены договора, установленной в документации об отборе; несоответствие конкурентного предложения положениям документации об отборе, описывающим состав и содержание конкурентного предложения, а также правила его оформления;

недоверенность представленных претендентом сведений о его соответствии требованиям, предусмотренным пунктами 2.1 и (или) 2.7 настоящего Положения, при фактическом несоответствии указанным требованиям либо сведений, влияющих на оценку и (или) сопоставление Банком России конкурентных предложений, осуществляемых в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

несоответствие претендента условиям, установленным в документации об отборе;

несоответствие указанных в конкурентном предложении условий и сроков организации и (или) проведения проверки поднадзорного лица и (или) условий договора положениям документации об отборе.

При наличии обстоятельств, препятствующих дальнейшему участию претендента в отборе, Банк России уведомляет об этом претендента, в отношении которого они установлены, в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения.

3.5. Банк России в соответствии с частью второй статьи 73 и частью третьей статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" поручает победителю отбора либо одному из претендентов, указанных в абзаце втором пункта 3.7, абзаце втором пункта 3.10, абзаце втором пункта 3.12 настоящего Положения, проведение проверки поднадзорного лица, указанного в документации об отборе (в случае если поднадзорным лицом, указанным в документации об отборе, является кредитная организация, проведение ее проверки поручает Совет директоров Банка России).

3.6. Отбор признается несостоявшимся в следующих случаях:

по окончании срока подачи конкурентных предложений в Банк России подано только одно конкурентное предложение или не подано ни одного конкурентного предложения;

ни один претендент не признан соответствующим условиям, установленным в документации об отборе, или только один претендент признан соответствующим указанным условиям;

в отношении всех поданных конкурентных предложений Банком России установлены обстоятельства, препятствующие дальнейшему участию претендентов в отборе, или только одно

конкурентное предложение соответствует условиям, указанным в документации об отборе.

3.7. В случае признания отбора несостоявшимся в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Положения Банк России вправе принять решение:

о заключении договора с единственным претендентом, если такой претендент и поданное им конкурентное предложение единственные признаны соответствующими условиям, установленным в документации об отборе;

о проведении повторного отбора.

3.8. Банк России вправе принять решение об отказе от проведения отбора (в том числе в случаях, предусмотренных абзацами вторым—четвертым пункта 3.6 настоящего Положения) в любое время до момента направления договора в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения.

В случае принятия Банком России решения об отказе от проведения отбора либо о проведении повторного отбора Банк России информирует об этом претендентов не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

3.9. Банк России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем поручения проведения проверки поднадзорного лица, указанного в документации об отборе, направляет каждому из претендентов уведомление об итогах рассмотрения Банком России его конкурентного предложения, а также направляет для подписания договор, заключаемый по итогам отбора, лицу, которому поручено проведение проверки поднадзорного лица, указанного в документации об отборе (далее — лицо, получившее договор для подписания).

3.10. В случае если лицо, получившее договор для подписания, направило письменный отказ от подписания договора или не предоставило подписанный им договор по истечении пяти рабочих дней, следующих за днем получения договора, Банк России вправе:

заключить договор с претендентом, занявшим следующее место за лицом, получившим договор для подписания;

провести повторный отбор.

3.11. Договор по итогам отбора должен быть заключен не позднее пятнадцати рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк России подписанного договора, но не ранее истечения срока подачи жалобы, предусмотренного подпунктом 4.1.2 пункта 4.1 настоящего Положения.

3.12. Банк России в любое время до заключения договора вправе отказать лицу, получившему договор для подписания, в заключении договора, если в отношении указанного лица Банком России выявлено несоответствие требованиям, предусмотренным пунктами 2.1 и (или) 2.7 настоящего Положения, или установлен факт представления недостоверных сведений о соответствии

требованиям, предусмотренным пунктами 2.1 и (или) 2.7 настоящего Положения, при фактическом несоответствии указанным требованиям либо недостоверных сведений, влияющих на оценку и (или) сопоставление Банком России конкурентных предложений, осуществляемых в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.

В указанном случае Банк России вправе заключить договор с лицом, занявшим следующее место за лицом, получившим договор для подписания.

Глава 4. **Обжалование положений документации об отборе, определения победителя**

4.1. Претендент вправе подать в Банк России жалобу на положения документации об отборе (в том числе внесенные в нее изменения) и (или) жалобу, связанную с процедурой определения победителя (далее при совместном упоминании — жалоба).

4.1.1. Положения документации об отборе могут быть обжалованы не менее чем за десять рабочих дней до дня окончания срока подачи конкурентного предложения. При исчислении указанного срока день поступления жалобы и день окончания срока подачи конкурентных предложений не учитываются.

4.1.2. Подача жалобы, связанной с процедурой определения победителя, допускается не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем получения от Банка России уведомления, предусмотренного пунктом 3.9 настоящего Положения.

4.2. Жалоба должна содержать:

полное наименование, полное фирменное наименование, адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (для юридического лица), фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес регистрации по месту жительства либо адрес места пребывания претендента, подавшего жалобу (для физического лица), почтовый адрес, адрес электронной почты, номер контактного телефона;

информацию об обжалуемых положениях документации об отборе, процедуре определения победителя с указанием сведений и приложением документов, подтверждающих обоснованность жалобы.

4.3. Банк России оставляет жалобу без рассмотрения в следующих случаях:

жалоба не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 4.1 и (или) 4.2 настоящего Положения;

жалоба подана на те же действия (бездействие), положения документации об отборе, которые ранее рассматривались Банком России по жалобе данного претендента;

текст жалобы не поддается прочтению либо не позволяет определить суть жалобы.

В указанных случаях Банк России в течение двух рабочих дней, следующих за днем поступления жалобы, направляет подавшему ее претенденту уведомление об оставлении жалобы без рассмотрения с указанием причин оставления жалобы без рассмотрения.

4.4. Решение о принятии жалобы к рассмотрению принимается Банком России в течение трех рабочих дней, следующих за днем поступления жалобы.

Уведомление о принятии жалобы к рассмотрению направляется подавшему ее претенденту не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о принятии жалобы к рассмотрению.

4.5. Отбор приостанавливается Банком России на время рассмотрения жалобы на положения документации об отборе до вынесения решения по итогам рассмотрения такой жалобы. Претенденты уведомляются Банком России о приостановлении отбора не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о принятии к рассмотрению жалобы на положения документации об отборе, а также о возобновлении отбора — не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения по результатам рассмотрения такой жалобы.

4.6. Жалоба может быть отозвана подавшим ее претендентом в течение пяти рабочих дней, следующих за днем ее подачи в Банк России, путем направления заявления об отзыве жалобы, составленного в произвольной форме. Отозванная жалоба повторно к рассмотрению не принимается.

4.7. Банк России рассматривает жалобу по существу не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем ее поступления. Указанный срок продлевается по мотивированному решению Банка России, при этом общий срок рассмотрения жалобы не должен превышать сорок пять календарных дней. О продлении срока рассмотрения жалобы Банк России уведомляет претендента, направившего жалобу, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о продлении срока рассмотрения жалобы.

4.8. По результатам рассмотрения жалобы по существу Банк России уведомляет претендента,

подавшего жалобу, о решении, принятом по результатам ее рассмотрения, в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия решения. В случае если принятое по результатам рассмотрения жалобы решение затрагивает интересы иных претендентов, Банк России уведомляет их о таком решении одновременно с претендентом, подавшим жалобу.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня его официального опубликования*.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 7 августа 2014 года № 426-П “О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок некредитных финансовых организаций по поручению Банка России”¹;

Положение Банка России от 30 ноября 2014 года № 442-П “О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России”²;

Указание Банка России от 26 декабря 2017 года № 4669-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 ноября 2014 года № 442-П “О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России”³;

Положение Банка России от 1 октября 2019 года № 696-П “О порядке отбора актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций по поручению Банка России”⁴;

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 29 мая 2020 года № 5469-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи со вступлением в силу Инструкции Банка России от 15 января 2020 года № 202-И “О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц”⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.11.2022.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2014 года, регистрационный № 33834.

² Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2015 года, регистрационный № 36203.

³ Зарегистрировано Минюстом России 25 января 2018 года, регистрационный № 49774.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56779.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2020 года, регистрационный № 58879.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”

**Регистрационные, учредительные, финансовые документы аудиторской организации,
актуария и справочная информация**

Номер строки	Регистрационные и учредительные документы	Финансовые документы и справочная информация
1	2	3
I. Для аудиторских организаций		
1	<p>Копии учредительных документов в действующей редакции.</p> <p>Копия свидетельства (лист записи в ЕГРЮЛ для юридических лиц, созданных после 01.01.2017) о государственной регистрации юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения аудиторской организации (КНД 1121007) или копия уведомления о постановке на учет в налоговом органе (КНД 1121029).</p> <p>Копия протокола (иного документа), подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа.</p> <p>Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее чем за один месяц до даты подачи документов в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа либо заверенная печатью налогового органа.</p> <p>Копия приказа о назначении главного бухгалтера.</p> <p>Выписка из реестра акционеров, выданная не ранее чем за два месяца до даты подачи документов в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения (для акционерных обществ).</p> <p>Расчет по страховым взносам (КНД 1151111) на последнюю отчетную дату.</p> <p>Копия действующего договора аренды (копия свидетельства о праве собственности, выписка из единого государственного реестра недвижимости) для подтверждения адреса в пределах места нахождения аудиторской организации</p>	<p>Финансовая отчетность за последние два года (все документы представляются с подтверждением получения финансовой отчетности налоговым органом): бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД¹ 0710001); отчет о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0710002).</p> <p>Финансовая отчетность на последнюю отчетную дату (менее отчетного года), подписанная руководителем аудиторской организации и заверенная печатью аудиторской организации (при наличии), в случаях, когда законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами экономического субъекта, решениями собственника экономического субъекта установлена обязанность ее представления: бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0710001); отчет о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0710002).</p> <p>Копия информационного письма налогового органа о подаче налогоплательщиком заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения и представлении налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (в случае применения аудиторской организацией упрощенной системы налогообложения).</p> <p>Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (КНД 1120101) с отметкой налогового органа, выданная налоговым органом не ранее чем за два месяца до даты подачи документов в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения. При указании в форме КНД 1120101 на наличие задолженности представляется справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (КНД 1160080). Справка, представляемая по форме КНД 1160080, должна быть выдана не ранее справки, представляемой по форме КНД 1120101.</p>

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

1	2	3
		<p>Справки о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования у руководителя, членов коллегиального исполнительного органа и главного бухгалтера, выданные федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, не ранее чем за шесть месяцев до даты направления документов в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.</p> <p>Заверенные аудиторской организацией копии письменных согласий каждого из субъектов персональных данных (руководителя, членов коллегиального исполнительного органа и главного бухгалтера) на обработку и распространение Банком России персональных данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2 и 3 к настоящему Положению).</p> <p>Обязательство о недопущении аудиторской организацией действий коррупционного характера и предотвращении конфликта интересов (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению)</p>
II. Для актуариев		
2	<p>Копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя в соответствии с законодательством Российской Федерации (лист записи в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГРИП) для физических лиц, зарегистрированных после 01.01.2017) (при наличии).</p> <p>Копия свидетельства о постановке на учет физического лица в налоговом органе (КНД 1122022) или копия уведомления о постановке на учет физического лица в налоговом органе (КНД 1122024).</p> <p>Выписка из ЕГРИП, выданная не ранее чем за один месяц до даты подачи документов в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения, заверенная печатью налогового органа или подписанная усиленной квалифицированной подписью налогового органа (при наличии).</p> <p>Копия страниц паспорта физического лица, содержащих серию (при наличии), номер, дату выдачи и дату окончания срока действия (при наличии) паспорта, наименование выдавшего его органа, фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии), дату и место (при наличии) рождения</p>	<p>Копии налоговых деклараций по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) (КНД 1151020) (в случае применения актуарием общей системы налогообложения) или налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (КНД 1152017) (в случае применения актуарием упрощенной системы налогообложения), за последние два истекших календарных года с отметкой (копией квитанции) налогового органа о приеме.</p> <p>Копия информационного письма налогового органа о подаче налогоплательщиком заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения и представлении налоговых деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (в случае применения актуарием упрощенной системы налогообложения).</p> <p>Справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (КНД 1120101) с отметкой налогового органа, выданная налоговым органом не ранее чем за два месяца до даты подачи документов в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения. При указании в форме КНД 1120101 на наличие задолженности, представляется справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организаций и индивидуальных предпринимателей (КНД 1160080). Справка, представляемая по форме КНД 1160080, должна быть выдана не ранее справки, представляемой по форме КНД 1120101.</p> <p>Справка о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, не ранее чем за шесть месяцев до даты направления документов в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Положения.</p>

1	2	3
		<p>Заверенная копия письменного согласия актуария на обработку и распространение Банком России персональных данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2 и 3 к настоящему Положению).</p> <p>Обязательство о недопущении актуарием действий коррупционного характера и предотвращении конфликта интересов (рекомендуемый образец приведен в приложении 5 к настоящему Положению)</p>

Приложение 2
к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”

Рекомендуемый образец

**Письменное согласие субъекта персональных данных
на обработку персональных данных**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

_____,
(данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность: серия, номер, кем и когда выдан)

не возражаю против обработки Банком России (адрес Банка России: г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, 107016), включая _____,

(перечисление действий: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение)

_____,
(общее описание способов обработки персональных данных: с использованием средств вычислительной техники и автоматизированных систем Банка России или без их использования)

следующих моих персональных данных: _____,

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), ИНН¹, адрес места регистрации, места жительства, места пребывания, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, фотография, дата и место (при наличии) рождения, информация о судимости или ее отсутствии)

обрабатываемых с целью _____,
(цель обработки персональных данных)

в течение _____,
(срок действия согласия)

Даю согласие на передачу результатов обработки моих персональных данных, а именно:

_____,
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), ИНН, адрес места регистрации, места жительства, места пребывания, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, фотография, дата и место (при наличии) рождения, информация о судимости или ее отсутствии)

то есть на совершение действий, предусмотренных пунктом 3 статьи 3 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”², не самим Банком России (адрес: г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, 107016), а другим лицом в соответствии с частью 3 статьи 6, статьей 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”³.

Настоящее согласие действует до окончания срока его действия или до даты его отзыва мною путем направления в Банк России письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

“ _____ ” _____ 20____ г. _____
(подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2011, № 31, ст. 4701.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2022, № 29, ст. 5233.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”

Рекомендуемый образец

**Письменное согласие субъекта персональных данных
на распространение персональных данных**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

_____,
(данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, номер телефона, электронная почта
(при наличии) или почтовый адрес)

в целях _____
(цель обработки персональных данных)

даю согласие на распространение моих персональных данных, а именно на размещение на официальном сайте Банка России (<http://www.cbr.ru>) следующих моих персональных данных: _____

_____,
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), ИНН, адрес места регистрации)

в течение _____
(срок действия согласия)

Настоящее согласие действует до окончания срока его действия или до даты его отзыва мною путем направления в Банк России письменного сообщения об указанном отзыве в произвольной форме, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

“_____” _____ 20____ г. _____ (подпись) _____ (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

Приложение 4
к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”

Рекомендуемый образец

**Обязательство о недопущении аудиторской организацией действий
коррупционного характера и предотвращении конфликта интересов**

г. _____ “___” _____ 20___ г.
_____, зарегистрированная в соответствии
(наименование аудиторской организации)
с законодательством Российской Федерации, ОГРН¹ _____, в лице _____
(номер) (должность)
_____, действующего на основании _____,
фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

именуемая в дальнейшем “Участник процедуры отбора”, руководствуясь основными принципами противодействия коррупции, установленными статьей 3 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”², настоящим документом соглашается и принимает на себя следующие обязательства:

1. Участник процедуры отбора при установлении, реализации, изменении и расторжении договорных отношений обязуется способствовать взаимодействию на основании принципов открытости и добросовестности, а также исключению следующих коррупционных действий, в том числе через посредничество третьих лиц:

предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду (преимущество) с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для предоставляющего указанную выгоду (преимущество) (дающего обещание ее предоставить) условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных Положением Банка России от 21 сентября 2022 года № 804-П “О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций”;

получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду (преимущество) за исполнение своих должностных обязанностей ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего указанную выгоду (преимущество) (обещание ее предоставить) условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных Положением Банка России от 21 сентября 2022 года № 804-П “О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций”;

незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах передающего указанное имущество (оказывающего указанные услуги) в связи с занимаемым таким лицом служебным положением;

использование для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и (или) должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ), не предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России в сфере организации и оплаты труда, предоставления гарантий и льгот;

иное незаконное использование своего должностного положения в целях получения финансовой либо иной выгоды (преимуществ).

2 (включается при наличии отношений, предусмотренных настоящим пунктом). Участник процедуры отбора подтверждает, что физические лица, являющиеся выгодоприобретателями, единоличным исполнительным органом (например, директором, генеральным директором, управляющим), его заместителем, членами коллегиального исполнительного органа (совета директоров, наблюдательного совета, другого органа), главным бухгалтером Участника процедуры отбора, не состоят в браке со служащими Банка России и не являются близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей

¹ Основной государственный регистрационный номер.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 52, ст. 6228.

линии (родителями и детьми, бабушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами), свойственниками (братьями, сестрами, родителями, детьми супругов и супругами детей), усыновителями или усыновленными служащих Банка России, а также что Участник процедуры отбора не состоит в корпоративных и (или) имущественных отношениях со служащими Банка России.

3 (указывается в случае наличия лиц и (или) отношений, предусмотренных пунктом 2 настоящего обязательства). Участник процедуры отбора сообщает, что

_____ ;
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) и должность (статус) каждого из физических лиц, являющихся выгодоприобретателями, единоличным исполнительным органом (например, директором, генеральным директором, управляющим), его заместителем, членами коллегиального исполнительного органа (совета директоров, наблюдательного совета, другого органа), главным бухгалтером Участника процедуры отбора, в отношении которых имеются указанные ниже сведения)

состоит в браке со служащим Банка России _____ ;
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) служащего Банка России)

является близким родственником, и (или) свойственником, и (или) усыновителем, или усыновленным служащих Банка России

_____ ;
(фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) и степень родства (родители, дети, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители или усыновленные) и (или) свойства (братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) служащих Банка России)

состоит в корпоративных отношениях со служащим Банка России

_____ ;
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) служащего Банка России и характер корпоративных отношений)
состоит в имущественных отношениях со служащим Банка России

_____ .
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) служащего Банка России и характер имущественных отношений)

4. Участник процедуры отбора гарантирует, что субъект персональных данных, сведения о котором передаются Банку России, был уведомлен, что оператором персональных данных будет Банк России, и дал на это согласие в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”¹.

5. Участник процедуры отбора обязуется сообщать Банку России об обстоятельствах, способных вызвать конфликт интересов, указанный в части 1 статьи 10 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”². Участник процедуры отбора не должен совершать действия (допускать бездействие), влекущие (влекущее) возникновение конфликта интересов.

6. Участник процедуры отбора подтверждает, что не осуществляет деятельность, направленную на легализацию денежных средств, полученных преступным путем, и не содействует ее осуществлению.

7. Участник процедуры отбора обязуется незамедлительно сообщать Банку России о возможности незаконного получения дохода работником (своим или Банка России) в связи с установлением, реализацией, изменением или расторжением договорных отношений либо необоснованного бездействия работника (своего или Банка России) в ходе установления, реализации, изменения и расторжения договорных отношений, а равно о случаях незаконного получения конфиденциальной и (или) иной охраняемой законом информации от руководителей, и (или) работников, и (или) представителей Банка России либо от третьих лиц при установлении, реализации, изменении или расторжении договорных отношений Участника процедуры отбора с Банком России.

8. Участник процедуры отбора отказывается от незаконного получения преимуществ в любой форме при установлении, реализации, изменении или расторжении договорных отношений, в том числе путем предложения работникам Банка России незаконного получения дохода.

Настоящее обязательство вступает в силу с момента его подписания Участником процедуры отбора и действует бессрочно.

Адрес и реквизиты Участника процедуры отбора

_____ ;
(должность уполномоченного лица
Участника процедуры отбора)

_____ ;
(подпись)

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

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2022, № 29, ст. 5233.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 52, ст. 6228; 2015, № 41, ст. 5639.

Приложение 5

к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”

Рекомендуемый образец

**Обязательство о недопущении актуарием действий коррупционного характера
и предотвращении конфликта интересов**

г. _____ “____” _____ 20____ г.

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

зарегистрированный (зарегистрированная) по адресу: _____,
имеющий (имеющая) _____,

(паспорт или иной вид документа, удостоверяющего личность, его серия (при наличии), номер)

выданный _____, ИНН _____,

(наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи)

(номер)

именуемый (именуемая) в дальнейшем “Участник процедуры отбора”, руководствуясь основными принципами противодействия коррупции, установленными статьей 3 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”¹, настоящим документом соглашаюсь и принимаю на себя следующие обязательства:

1. Участник процедуры отбора при установлении, реализации, изменении и расторжении договорных отношений обязуется способствовать взаимодействию на основании принципов открытости и добросовестности, а также исключению следующих коррупционных действий, в том числе через посредничество третьих лиц:

предоставление или обещание предоставить любую финансовую или иную выгоду (преимущество) с умыслом побудить какое-либо лицо выполнить его должностные обязанности ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для предоставляющего указанную выгоду (преимущество) (дающего обещание ее предоставить) условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных Положением Банка России от 21 сентября 2022 года № 804-П “О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций”;

получение или согласие получить любую финансовую или иную выгоду (преимущество) за исполнение своих обязательств ненадлежащим образом, то есть на более выгодных для дающего указанную выгоду (преимущество) (обещание ее предоставить) условиях и (или) с нарушением порядков и процедур, установленных Положением Банка России от 21 сентября 2022 года № 804-П “О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций”;

незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции, денежных средств, ценных бумаг, иного имущества, оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав за совершение действий (бездействие) в интересах передающего указанное имущество (оказывающего указанные услуги) в связи с занимаемым таким лицом служебным положением;

использование для себя или в пользу третьих лиц возможностей, связанных со служебным положением и (или) должностными полномочиями, для получения финансовых или иных выгод (преимуществ), не предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России в сфере организации и оплаты труда, предоставления гарантий и льгот;

иное незаконное использование своего должностного положения в целях получения финансовой либо иной выгоды (преимуществ).

2 (включается при наличии отношений, предусмотренных настоящим пунктом). Участник процедуры отбора подтверждает, что не состоит в браке со служащим Банка России и не является близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (отцом, матерью, сыном, дочерью,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 52, ст. 6228.

дедушкой, бабушкой, внуком, внучкой), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом, полнородной и неполнородной сестрой), свойственником (братом или сестрой, родителем, сыном или дочерью супруга и супругом кого-либо из детей), усыновителем или усыновленным служащих Банка России, а также что Участник процедуры отбора не состоит в имущественных отношениях со служащими Банка России.

3 (указывается в случае наличия лиц и (или) отношений, предусмотренных пунктом 2 настоящего обязательства). Участник процедуры отбора сообщает, что:

состоит в браке со служащим Банка России _____;
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)
служащего Банка России)

является близким родственником, и (или) свойственником, и (или) усыновителем, или усыновленным служащих Банка России _____;

(фамилии, имена, отчества (последние — при наличии) и степень родства (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители или усыновленные) и (или) свойства (братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) служащих Банка России)

состоит в имущественных отношениях со служащим Банка России _____.

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) служащего Банка России и характер имущественных отношений)

4. Участник процедуры отбора гарантирует, что субъект персональных данных, сведения о котором передаются Банку России, был уведомлен, что оператором персональных данных будет Банк России, и дал на это согласие в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”¹.

5. Участник процедуры отбора обязуется сообщать Банку России об обстоятельствах, способных вызвать конфликт интересов, указанный в части 1 статьи 10 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”². Участник процедуры отбора не должен совершать действия (допускать бездействие), влекущие (влекущее) возникновение конфликта интересов.

6. Участник процедуры отбора подтверждает, что не осуществляет деятельность, направленную на легализацию денежных средств, полученных преступным путем, и не содействует ее осуществлению.

7. Участник процедуры отбора обязуется незамедлительно сообщать Банку России о возможности незаконного получения дохода (в том числе работником Банка России или своим работником) в связи с установлением, реализацией, изменением или расторжением договорных отношений либо необоснованного бездействия работника (своего или Банка России) в ходе установления, реализации, изменения и расторжения договорных отношений, а равно о случаях незаконного получения конфиденциальной и (или) иной охраняемой законом информации от руководителей, и (или) работников, и (или) представителей Банка России либо от третьих лиц при установлении, реализации, изменении или расторжении договорных отношений Участника процедуры отбора с Банком России.

8. Участник процедуры отбора отказывается от незаконного получения преимуществ в любой форме при установлении, реализации, изменении или расторжении договорных отношений, в том числе путем предложения работникам Банка России незаконного получения дохода.

Настоящее обязательство вступает в силу с момента его подписания Участником процедуры отбора и действует бессрочно.

Адрес и реквизиты Участника процедуры отбора _____

(должность уполномоченного лица
Участника процедуры отбора)

(подпись)

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

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2022, № 29, ст. 5233.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 52, ст. 6228; 2015, № 41, ст. 5639.

Приложение 6
к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”
Рекомендуемый образец

**Список заключенных с поднадзорными лицами договоров
оказания аудиторских и (или) прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг,
указанных в пунктах 1–7 части 7 статьи 1 Федерального закона “Об аудиторской деятельности”**

Номер строки	Сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования) поднадзорного лица, ОГРН	Место нахождения поднадзорного лица	Почтовый адрес поднадзорного лица	Телефон, факс, адрес электронной почты поднадзорного лица	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), должность и телефон руководителя поднадзорного лица	Сведения о договорах				Прочие сведения
						номер, дата заключения договора	срок действия договора	вид услуг, оказание которых предусмотрено договором	период оказания услуг	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Сведения о договорах, заключенных аудиторской организацией _____ (сокращенное фирменное наименование аудиторской организации или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования))										
1										
...										
II (для каждого связанного лица заполняется отдельный раздел таблицы с продолжением соответствующей сквозной нумерации). Сведения о договорах, заключенных связанными лицами _____ (полное фирменное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, являющегося связанным лицом)										
1										
...										

Руководитель аудиторской организации _____ (инициалы, фамилия)

Приложение 7
к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”

Рекомендуемый образец

Сведения о работниках

_____, предлагаемых для включения в группу аудиторов
(полное фирменное наименование аудиторской организации)

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) работника аудиторской организации (полностью)	Занимаемая должность	Данные о квалификационных аттестатах аудиторов (номер квалификационного аттестата, дата принятия решения о выдаче)	Членство в саморегулируемой организации аудиторов (наименование саморегулируемой организации аудиторов, дата внесения сведений в реестр аудиторов и аудиторских организаций)	Сведения о гражданстве (подданстве), документах, подтверждающих право на постоянное проживание в иностранном государстве	Опыт оказания аудиторских и (или) прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг поднадзорным лицам					Стаж работы в области аудиторской деятельности, в том числе в области аудита поднадзорных лиц, осуществляющих вид деятельности, предполагаемый к проверке	Прочие сведения ¹
						номер, дата заключения договора	наименование поднадзорного лица	вид оказанной услуги	период оказания услуги	вопросы, которыми занимался работник в рамках оказания услуги		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Руководитель аудиторской организации _____ (инициалы, фамилия)

¹ В том числе проставляется отметка об ознакомлении работников аудиторской организации с порядком проведения проверок, установленным Банком России в соответствии с частью четвертой статьи 73 и частью второй статьи 76⁵ 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, № 30, ст. 4084).

Приложение 8
к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”

Рекомендуемый образец

**Сведения работника аудиторской организации или актуария
об отсутствии (наличии) обстоятельств, которые могут привести к конфликту
интересов при проведении проверки поднадзорного лица**

В соответствии с Положением Банка России от 21 сентября 2022 года № 804-П “О порядке отбора аудиторских организаций для проведения проверок кредитных организаций, а также аудиторских организаций и актуариев для проведения проверок некредитных финансовых организаций” сообщая о себе следующие сведения в отношении _____:

(полное фирменное наименование поднадзорного лица, ОГРН)

Номер строки	Сведения	Варианты ответов (“да” / “нет” / “нет сведений”)	Пояснения (дополнительная информация) (заполняется при наличии положительного ответа в графе 3)
1	2	3	4
1	Наличие у работника аудиторской организации (актуария) на дату представления сведений ценных бумаг (включая акции), а также долей (вкладов) в уставном (складочном) капитале поднадзорного лица		Указываются в том числе: вид и количество ценных бумаг (включая акции), их доля в уставном (складочном) капитале поднадзорного лица; доли (вклады) в уставном (складочном) капитале поднадзорного лица; сведения о передаче ценных бумаг (включая акции), долей (вкладов) в уставном (складочном) капитале поднадзорного лица в доверительное управление
2	Участие работника аудиторской организации (актуария) в составе органов управления поднадзорного лица, наличие трудовых отношений с поднадзорным лицом в течение пяти лет, предшествующих дате представления сведений		Указываются в том числе: наименование органа управления; период участия в составе органа управления; статус участия в составе органа управления; период работы в поднадзорном лице, занимаемая должность
3	Наличие у работника аудиторской организации (актуария) на дату представления сведений отношений близкого родства или свойства (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей):	—	—
3.1	с акционерами (участниками) поднадзорного лица		Указываются в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); количество акций (доля (вклад) в уставном (складочном) капитале) поднадзорного лица
3.2	с лицами, осуществляющими прямой или косвенный контроль за акционерами (участниками) поднадзорного лица		Указываются в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); в отношении акционеров (участников) — количество акций (доля (вклад) в уставном (складочном) капитале) поднадзорного лица
3.3	с членами совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица		Указываются в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)

1	2	3	4
3.4	с руководителем поднадзорного лица (его филиала)		Указываются в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)
3.5	с главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера поднадзорного лица (его филиала) (иным лицом, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета)		Указываются в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)
3.6	с руководителем службы внутреннего аудита (внутренним аудитором), руководителем службы внутреннего контроля (контролером) или руководителем иного подразделения поднадзорного лица (его филиала), на которое возложены функции внутреннего контроля		Указываются в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)
3.7	с акционерами (участниками), с членами совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии), с членами коллегиального исполнительного органа (при его наличии), а также с единоличным исполнительным органом либо его заместителем аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита и (или) которой проводился аудит некредитной финансовой организации		Указываются в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); в отношении акционеров (участников) — количество акций (доля (вклад) в уставном (складочном) капитале) аудиторской организации; должность, занимаемая в аудиторской организации
3.8	с актуарием, проводившим актуарное оценивание некредитной финансовой организации		Указываются в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); сведения об актуарии
4	Наличие у работника аудиторской организации (актуария) на дату представления сведений договорных отношений с поднадзорным лицом, предусматривающих в том числе размещение денежных средств в поднадзорном лице и получение в поднадзорном лице денежных средств и иного имущества, включая имущественные права, услуги имущественного характера		Указываются в том числе: характер договорных отношений; вид имущества, включая имущественные права, услуги имущественного характера (например, банковский вклад, банковский счет); при наличии денежных требований (обязательств) — их размер (сумма в рублях (иностранной валюте))
5	Наличие у лиц, состоящих с работником аудиторской организации (актуарием) в отношениях близкого родства или свойства:	—	—
5.1	ценных бумаг (включая акции), а также долей (вкладов) в уставном (складочном) капитале поднадзорного лица на дату представления сведений		Указываются (при наличии сведений) в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); вид и количество ценных бумаг (включая акции), их доля в уставном (складочном) капитале поднадзорного лица; доли (вклады) в уставном (складочном) капитале поднадзорного лица; сведения о передаче ценных бумаг (включая акции), долей (вкладов) в уставном (складочном) капитале поднадзорного лица, в доверительное управление
5.2	участия в составе органов управления поднадзорного лица, трудовых отношений с поднадзорным лицом в течение пяти лет, предшествующих дате представления сведений		Указываются (при наличии сведений) в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); наименование органа управления; период участия в составе органа управления; статус участия в составе органа управления; период работы и должность, занимаемая в поднадзорном лице

1	2	3	4
5.3	договорных отношений с поднадзорным лицом, предусматривающих в том числе размещение денежных средств в поднадзорном лице и получение в поднадзорном лице денежных средств и иного имущества, включая имущественные права, услуги имущественного характера, на дату представления сведений		Указываются (при наличии сведений) в том числе: характер отношений; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); характер договорных отношений; вид имущества, включая имущественные права, услуги имущественного характера (например, банковский вклад, банковский счет); при наличии денежных требований (обязательств) — их размер (сумма в рублях (иностранной валюте))
6	Наличие иных ситуаций, при которых личная заинтересованность работника аудиторской организации (актуария) влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им договорных обязанностей (осуществление полномочий) в связи с проведением проверки		Указываются факты (обстоятельства), обуславливающие возникновение у работника аудиторской организации (актуария) личной заинтересованности (с приведением при необходимости детальной информации), сведениями о которых располагает работник аудиторской организации (актуарий)

Работник
аудиторской организации (актуарий)

(инициалы, фамилия)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Приложение 9
к Положению Банка России
от 21 сентября 2022 года № 804-П
“О порядке отбора аудиторских организаций
для проведения проверок кредитных организаций,
а также аудиторских организаций и актуариев для проведения
проверок некредитных финансовых организаций”
Рекомендуемый образец

Сведения об опыте актуарной деятельности

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) актуария, регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев)

Номер строки	Наименование организации (заполняется в случае работы по трудовому договору)	Место нахождения организации (заполняется в случае работы по трудовому договору)	Занимаемая должность (заполняется в случае работы по трудовому договору)	Номер, дата заключения договора (заполняется в случае оказания услуги по гражданско-правовому договору)	Вид оказанной услуги (обязательное актуарное оценивание, актуарное оценивание или иной вид актуарной деятельности)	Период оказания услуги	Вопросы, которыми занимался актуарий в рамках оказания услуги	Сведения об актуарной деятельности			Прочие сведения (указываются по решению актуария)
								наименование организации, в отношении которой проводилось актуарное оценивание (осуществлялся иной вид актуарной деятельности)	дата актуарного оценивания	стоимость активов страховой организации / негосударственного пенсионного фонда (информация об участии негосударственного пенсионного фонда в системе гарантирования прав застрахованных лиц) (информация приводится на дату актуарного оценивания)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Актуарий

“ _____ ” _____ 20____ г.

_____ (инициалы, фамилия)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 ноября 2022 года
Регистрационный № 70921

22 сентября 2022 года

№ 6251-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И

На основании части восьмой статьи 61 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹, части пятнадцатой статьи 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-И “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)², пункта 25¹ статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”³, пункта 5 статьи 38² Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”⁴, подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пункта 5 статьи 32¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-И “Об организации страхового дела в Российской Федерации”⁵, пункта 5 статьи 4⁴ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”⁶:

1. Внести в Инструкцию 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”⁷ следующие изменения.

1.1. В пункте 1.8:

подпункт 1.8.3 изложить в следующей редакции:

“1.8.3. При уменьшении величины уставного капитала финансовой организации и (или) юридических лиц, входящих в структуру собственности

финансовой организации, если в результате совершения указанной сделки (указанных сделок) не будет установлен контроль в отношении финансовой организации.”;

дополнить подпунктом 1.8.13 следующего содержания:

“1.8.13. При приобретении в результате осуществления одной или нескольких сделок менее одного процента акций кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) лицом, входящим в группу лиц, владеющую более 10 процентами акций кредитной организации, если приобретение акций кредитной организации осуществляется при публичном размещении и (или) публичном обращении акций, и в результате совершения указанной сделки (указанных сделок) данной группой лиц не будет превышен верхний предел диапазона, установленного пунктом 1.4 настоящей Инструкции, в который входит принадлежащее данной группе лиц количество акций кредитной организации до совершения указанной (указанных) в настоящем подпункте сделки (сделок).”.

1.2. Абзац пятый пункта 1.9 после цифр “1.8.3, 1.8.5—1.8.7, 1.8.9—1.8.11” дополнить цифрами “, 1.8.13”.

1.3. В пункте 2.4:

подпункт 2.4.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“При получении кредитной организацией предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение более 10 процентов акций (долей) другой кредитной организации, в результате которого будет прямо или косвенно установлен контроль в отношении другой кредитной организации, вместе с ходатайством о получении предварительного или последующего согласия Банка России должен быть составлен и представлен бизнес-план (изменения в бизнес-план)

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 31, ст. 4830.

² Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 31, ст. 4830.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2017, № 31, ст. 4830.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2017, № 31, ст. 4830.

⁵ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2003, № 50, ст. 4858; 2013, № 30, ст. 4067; 2017, № 31, ст. 4830.

⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2017, № 31, ст. 4830.

⁷ Зарегистрирована Минюстом России 20 марта 2018 года, регистрационный № 50413, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июля 2018 года № 4870-У (зарегистрировано Минюстом России 13 августа 2018 года, регистрационный № 51867), от 30 марта 2021 года № 5758-У (зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2021 года, регистрационный № 63408).

ходатайствующей кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России от 30 сентября 2019 года № 5275-У “О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки” (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2019 года, регистрационный № 56817, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21 сентября 2022 года № 6241-У (зарегистрировано Минюстом России 26 октября 2022 года, регистрационный № 70709) (далее — Указание Банка России № 5275-У).”;

в подпункте 2.4.3:

в абзаце четвертом слова “(при представлении ходатайства о получении предварительного согласия Банка России)” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В отношении сделки, по которой не требуется получения решения о предварительном согласии уполномоченного органа в установленных законодательством Российской Федерации случаях, информация об отсутствии необходимости получения такого решения должна быть указана в ходатайстве о получении предварительного согласия или последующего согласия (одобрения) Банка России с приведением обоснования отсутствия необходимости получения такого согласия.”.

1.4. Пункт 3.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“При получении кредитной организацией предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение в составе группы лиц более 10 процентов акций (долей) другой кредитной организации, в результате которого будет прямо или косвенно установлен контроль в отношении другой кредитной организации, вместе с ходатайством о получении предварительного или последующего согласия Банка России должен быть составлен и представлен бизнес-план (изменения в бизнес-план) ходатайствующей кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России № 5275-У.”.

1.5. Пункт 4.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“При получении кредитной организацией предварительного или последующего согласия Банка России на установление единолично либо в составе группы лиц прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) другой кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, в результате которого будет прямо или косвенно установлен контроль в отношении другой кредитной организации, вместе с ходатайством о получении предварительного или

последующего согласия Банка России должен быть составлен и представлен бизнес-план (изменения в бизнес-план) ходатайствующей кредитной организации в соответствии с Указанием Банка России № 5275-У.”.

1.6. Подпункт 5.1.1 пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

“5.1.1. При приобретении акций финансовой организации и (или) установлении контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, если приобретение акций финансовой организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации осуществляются при публичном размещении и (или) публичном обращении акций.

Ходатайство о получении последующего согласия (одобрения) Банка России не направляется при приобретении в результате осуществления одной или нескольких сделок менее одного процента акций финансовой организации (с учетом ранее приобретенных) лицом, входящим в группу лиц, владеющую более 10 процентами акций финансовой организации, если приобретение акций осуществляется при публичном размещении и (или) публичном обращении акций, и в результате совершения указанной сделки (указанных сделок) данной группой лиц не будет превышен верхний предел диапазона, установленного пунктом 1.4 настоящей Инструкции, в который входит принадлежащее данной группе лиц количество акций финансовой организации до совершения указанной (указанных) в настоящем подпункте сделки (сделок).

При этом приобретатель либо одно из лиц, входящих в состав данной группы лиц, должен (должно) не позднее 30 дней со дня приобретения акций финансовой организации направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (центр допуска) составленное в произвольной форме уведомление о приобретении акций финансовой организации и документы, предусмотренные абзацем пятым пункта 1.9 настоящей Инструкции, за исключением случаев, если такие уведомление и документы направлены в соответствии с пунктом 1.9 настоящей Инструкции.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.11.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 ноября 2022 года
Регистрационный № 70856

26 сентября 2022 года

№ 6256-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57):

1. Внести в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”² следующие изменения:

1.1. В преамбуле слова “, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225)” исключить.

1.2. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Настоящее Положение распространяется на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2022, № 29, ст. 5298), на договоры, которые признаются

производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, и договоры, определяемые в качестве производных инструментов в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

² Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39326, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 августа 2016 года № 4113-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44735), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018—2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828) (далее — МСФО (IFRS) 9).

Настоящее Положение не распространяется на операции, определяемые как покупка или продажа на стандартных условиях в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.”.

1.3. В пункте 1.3:

1.3.1. Абзац пятый после слов “получение экономических выгод” дополнить словами “(далее — счет № 52601)”, после слов “уменьшение

экономических выгод” дополнить словами “(далее — счет № 52602)”.

1.3.2. Абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Производные финансовые инструменты, представляющие собой актив, отражаются на активном балансовом счете № 52601 “Производные инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод” (далее — счет № 52601), производные финансовые инструменты, представляющие собой обязательство, отражаются на пассивном балансовом счете № 52602 “Производные инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод” (далее — счет № 52602) (далее при совместном упоминании — счета по учету производных финансовых инструментов).”.

1.4. В пункте 1.4¹:

1.4.1. В абзаце первом:

в первом предложении слова “Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой

отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832” заменить словами “МСФО (IFRS) 9”;

во втором предложении слова “Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года” заменить словами “МСФО (IFRS) 9”;

в третьем предложении слова “Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года” заменить словами “МСФО (IFRS) 9”.

1.4.2. В абзацах втором и третьем слова “Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года” заменить словами “МСФО (IFRS) 9”.

1.4.3. В абзаце четвертом слова “Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 18 июля 2016 года) (далее — МСФО (IFRS) 9)” заменить словами “МСФО (IFRS) 9”.

1.5. Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

“3.1. Производные финансовые инструменты должны отражаться при первоначальном признании и последующей оценке на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов в валюте Российской Федерации по справедливой стоимости, за исключением случаев, указанных в подпункте 3.3.2 пункта 3.3 и подпункте 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения.

В случаях, указанных в подпункте 3.3.2 пункта 3.3 и подпункте 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения, производные финансовые инструменты должны отражаться на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов в валюте Российской Федерации по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить отражение в составе доходов или расходов разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и обязательством по уплате денежной суммы (премии) при первоначальном признании производного финансового инструмента.”.

1.6. В пункте 3.3:

1.6.1. В подпункте 3.3.1:

абзац второй изложить в следующей редакции: “Дебет счета № 52601”;

абзац третий дополнить словами “(далее — счет № 71509)”;

абзац третий изложить в следующей редакции: “Кредит счета № 71509 “Доходы от производных инструментов” (далее — счет № 71509)”;

абзац пятый дополнить словами “(далее — счет № 71510)”;

абзац пятый изложить в следующей редакции: “Дебет счета № 71510 “Расходы по производным инструментам” (далее — счет № 71510)”;

абзац шестой изложить в следующей редакции: “Кредит счета № 52602.”.

1.6.2. В подпункте 3.3.2:

абзац третий изложить в следующей редакции: “Дебет счета № 52601”;

абзац четвертый дополнить словами “(далее — счет № 52604)”;

в абзаце четвертом слово “финансовых” исключить;

абзац шестой дополнить словами “(далее — счет № 52603)”;

в абзаце шестом слово “финансовых” исключить;

абзац седьмой изложить в следующей редакции: “Кредит счета № 52602.”;

абзацы десятый и одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52604

Кредит счета № 71509 или счета № 71510.”.

абзацы тринадцатый и четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71509 или счета № 71510

Кредит счета № 52603.”.

1.7. В пункте 3.4:

1.7.1. В подпункте 3.4.1:

абзац первый после слов “дня заключения договора (сделки)” дополнить словами “(далее — счет № 47408)”;

в абзаце первом слово “финансовым” исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции: “Дебет счета № 47408”;

абзац третий дополнить словами “(далее — счет № 47407)”;

в абзаце третьем слово “финансовым” исключить;

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 47407

Кредит счета № 52602.”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции: “Дебет счета по учету денежных средств, счета по учету расчетов, предусмотренных планом

счетов бухгалтерского учета для некредитных

финансовых организаций и порядком его применения, утвержденными Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187) (далее — План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях) (далее при совместном упоминании — счета по учету денежных средств и расчетов)”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 47408.”.

1.7.2. Подпункт 3.4.2 изложить в следующей редакции:

“3.4.2. Обязательство по уплате денежной суммы (премии) отражается в валюте расчетов на счете № 47407 бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408

Кредит счета № 47407.

Денежная сумма (премия), причитающаяся к уплате, в размере справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52601

Кредит счета № 47408.

По мере осуществления расчетов в части денежной суммы (премии) уплаченная сумма (премия) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407

Кредит счетов по учету денежных средств и расчетов.”.

1.7.3. Подпункт 3.4.3 изложить в следующей редакции:

“3.4.3. В результате приведенных в настоящем пункте бухгалтерских записей на счетах № 52601 и № 52602 формируется справедливая стоимость производных финансовых инструментов.”.

1.8. В пункте 3.5:

1.8.1. Абзацы четвертый—пятнадцатый подпункта 3.5.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52601

Кредит счета № 71509;

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71510

Кредит счета № 52602.

Сумма превышения денежной суммы (премии), подлежащей уплате одной из сторон договора другой стороне, над справедливой стоимостью производного финансового инструмента отражается:

стороной, имеющей обязательство по уплате денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71510

Кредит счета № 52601;

стороной, имеющей требование по получению денежной суммы (премии), бухгалтерской записью:

Дебет счета № 52602

Кредит счета № 71509.”.

1.8.2. В подпункте 3.5.2:

в абзаце первом слова “Корректировка справедливой стоимости производных финансовых инструментов” исключить;

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52601

Кредит счета № 52604.”;

абзацы седьмой и восьмой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52603

Кредит счета № 52602.”;

абзацы одиннадцатый и двенадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52603

Кредит счета № 52601.”;

абзацы четырнадцатый и пятнадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52602

Кредит счета № 52604.”;

абзацы восемнадцатый и девятнадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52604

Кредит счета № 71509 или счета № 71510.”.

абзацы двадцать первый и двадцать второй изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71509 или счета № 71510

Кредит счета № 52603.”.

1.9. В пункте 3.6:

1.9.1. В абзаце пятом слова “(символ 53803 “Прочие расходы” приложения 1, символ 53803 “Прочие расходы” приложения 2 к Положению” заменить словами “(по символу отчета о финансовых результатах, предусмотренному Положением”, слово “зарегистрированному” заменить словом “зарегистрированным”, слова “(далее — Положение Банка России № 487-П)” заменить словами “(далее — символ ОФР), 53803)”.

1.9.2. Абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Затраты, связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), признаются некредитной финансовой организацией операционными расходами (по символу отчета о финансовых результатах, предусмотренному Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее — символ ОФР), 53803) в общеустановленном порядке.”.

1.10. В пункте 4.3:

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71509 или счета № 71510
Кредит счета № 52601;”;

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71509 или счета № 71510
Кредит счета № 52602;”;

абзацы девятый и десятый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52601
Кредит счета № 71509 или счета № 71510;”;

абзацы двенадцатый и тринадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 52602
Кредит счета № 71509 или счета № 71510.”

1.11. В пункте 5.1:

1.11.1. Абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

“Сумма сделки отражается в валюте расчетов на счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407.

По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах № 47407, № 47408 в соответствующих валютах.”

1.11.2. Подпункт 5.1.1 изложить в следующей редакции:

“5.1.1. По сделкам на покупку иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47408.

Разница между рублевым эквивалентом приобретаемой иностранной валюты по курсу сделки, увеличенным на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или уменьшенным на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, и рублевым эквивалентом иностранной валюты по официальному курсу на дату исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом, или разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальным курсам на дату исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом, скорректированная на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета

№ 47408 на счета по учету доходов или расходов от операций с иностранной валютой (указанные доходы отражаются по соответствующему символу ОФР 37101–37106, расходы — по соответствующему символу ОФР 47101–47106).

Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.”

1.11.3. Подпункт 5.1.2 изложить в следующей редакции:

“5.1.2. По сделкам на приобретение ценных бумаг справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции с балансовым счетом № 47408.”

1.11.4. Подпункт 5.1.3 изложить в следующей редакции:

“5.1.3. По сделкам на приобретение драгоценных металлов осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47408.

Разница между стоимостью приобретения драгоценных металлов по курсу сделки, увеличенной на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или уменьшенной на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, и стоимостью драгоценных металлов по учетной цене, действующей на дату исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета № 47408 на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами (указанные доходы отражаются по соответствующему символу ОФР 37301–37305, расходы — по соответствующему символу ОФР 47301–47305).

Учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов отражается на счетах по учету драгоценных металлов в корреспонденции со счетом № 47408.

Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.”

1.11.5. Подпункт 5.1.4 изложить в следующей редакции:

“5.1.4. По сделкам на приобретение прочих базисных (базовых) активов осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции с балансовым счетом № 47408.

Стоимость базисного (базового) актива отражается на соответствующих счетах по учету базисного (базового) актива в корреспонденции со счетом № 47408.

Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.”.

1.12. В пункте 5.2:

1.12.1. Абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

“Сумма сделки отражается в валюте расчетов на счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407.

По договору, в результате которого производится продажа базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах № 47407, № 47408 в соответствующих валютах.”.

1.12.2. Подпункт 5.2.1 изложить в следующей редакции:

“5.2.1. По сделкам на продажу иностранной валюты осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Справедливая стоимость производного финансового инструмента списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47407.

Разница между рублевым эквивалентом иностранной валюты по курсу сделки, уменьшенным на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или увеличенным на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой обязательство, и рублевым эквивалентом иностранной валюты по официальному курсу на дату исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом, или разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальным курсам на дату исполнения договора, являющегося производным финансовым инструментом, скорректированная на стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, признается в качестве реализованной курсовой разницы и переносится со счета № 47407 на счета по учету доходов или расходов от операций с иностранной валютой (указанные доходы отражаются по соответствующему символу ОФР 37101–37106, расходы — по соответствующему символу ОФР 47101–47106).

Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.”.

1.12.3. Абзацы четвертый и пятый подпункта 5.2.3 изложить в следующей редакции:

“По кредиту счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов” отражается стоимость драгоценных металлов по цене реализации, определенной договором, в корреспонденции со счетом № 47407.

Сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47408 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.”.

1.12.4. Абзацы четвертый—шестой подпункта 5.2.4 изложить в следующей редакции:

“По кредиту счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” отражается стоимость базисного (базового) актива по цене реализации, определенной договором, в корреспонденции со счетом № 47407.

Сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47408 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией активов, указанных в настоящем подпункте, определенный на счете по учету выбытия (реализации) имущества, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов по другим операциям (по символу ОФР 52802 или по символу ОФР 53803) на дату реализации.”.

1.13. В пункте 5.3:

абзац первый дополнить словами “(далее — счет № 61601)”;

в абзаце первом слова “выбытия производных финансовых инструментов и расчетов” заменить словами “выбытия производных инструментов и расчетов”;

абзацы второй—пятый изложить в следующей редакции:

“По дебету счета № 61601 отражается сумма обязательств по уплате денежных средств.

По кредиту счета № 61601 отражается сумма требований на получение денежных средств.

Финансовый результат, определенный на вспомогательном счете, при прекращении признания производных финансовых инструментов в случаях, указанных в настоящем пункте, подлежит отнесению на счета по учету доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) (указанные доходы отражаются по соответствующему символу ОФР 36101–36105, 36201–36205,

36301–36305, 36401–36405, расходы — по соответствующему символу ОФР 46101–46105, 46201–46205, 46301–46305, 46401–46405) на дату прекращения признания производных финансовых инструментов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.”.

1.14. Пункт 5.4 изложить в следующей редакции:

“5.4. При прекращении признания производных финансовых инструментов остаток сумм, учтенный на счетах № 52603, № 52604, списывается на счета № 71509 и № 71510.”.

1.15. Абзацы третий—пятый пункта 6.4 изложить в следующей редакции:

“Той же датой по дебету счета № 61601 отражается сумма обязательств по уплате вариационной маржи, по кредиту счета № 61601 отражается сумма требований на получение вариационной маржи.

Стоимость производного финансового инструмента, представляющего собой актив или обязательство, в сумме причитающейся к получению (уплате) вариационной маржи списывается с соответствующего счета по учету производных финансовых инструментов в корреспонденции со счетом № 61601.

По мере осуществления расчетов требования или обязательства на получение (уплату) вариационной маржи списываются со счета № 47408 или № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.”.

1.16. Пункт 6.5 изложить в следующей редакции:

“6.5. Прочие промежуточные платежи по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента с даты проведения предыдущей переоценки по дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате прочих промежуточных платежей в соответствии с договором отражается некредитной финансовой организацией на счете № 61601 в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету производного финансового инструмента.

Той же датой по дебету счета № 61601 отражается сумма обязательств по уплате денежных средств, по кредиту счета № 61601 отражается сумма требований на получение денежных средств.

Финансовый результат от указанных в настоящем пункте операций, определенный на вспомогательном счете, подлежит отнесению на счета по учету доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) (указанные доходы отражаются по соответствующему символу ОФР 36101–36105, 36201–36205, 36301–36305, 36401–36405, расходы — по соответствующему символу ОФР 46101–46105, 46201–46205, 46301–46305, 46401–46405).

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.”.

1.17. Главу 6 дополнить пунктами 6.7 и 6.8 следующего содержания:

“6.7. Сумма аванса, предварительной оплаты, полученная (уплаченная) в связи с обязанностью стороны или сторон уплачивать денежные суммы по производному финансовому инструменту, должна отражаться на балансовом счете № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям” (№ 47423 “Требования по прочим финансовым операциям”) до прекращения признания производного финансового инструмента.

6.8. Частичное исполнение требований и обязательств по производному финансовому инструменту, по которому производится покупка или продажа базисного актива, является основанием для прекращения признания производного финансового инструмента в части исполненных требований и обязательств.

Неисполненные требования и обязательства по производному финансовому инструменту должны учитываться в соответствии с требованиями настоящего Положения.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2023 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.3.2, абзацы пятый, шестой, восьмой и девятый подпункта 1.6.1, абзацы пятый и седьмой подпункта 1.6.2, абзацы третий, седьмой, одиннадцатый и двенадцатый подпункта 1.7.1, подпункт 1.9.2, абзац третий подпункта 1.13 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.11.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 ноября 2022 года
Регистрационный № 70857

26 сентября 2022 года

№ 6257-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57):

1. Внести в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”² следующие изменения:

1.1. Абзац первый пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3. Ценные бумаги должны отражаться при первоначальном признании на счетах по учету ценных бумаг по справедливой стоимости, увеличенной (кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) на сумму затрат по сделке, за исключением случаев, указанных в пунктах 3.11 и 3.12 настоящего Положения.”.

1.2. В пункте 1.4:

1.2.1. Абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Расчет амортизированной стоимости должен осуществляться не реже одного раза в квартал, полугодие, девять месяцев и год (далее — отчетный период) на последний день отчетного периода (далее — отчетная дата), а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.”.

1.2.2. Абзац девятый дополнить словами “, а также при изменении предусмотренных долговыми ценными бумагами денежных потоков”.

1.2.3. Абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“Корректировки, уменьшающие и увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг, учитываются на соответствующих счетах второго порядка, открытых на балансовых счетах первого порядка № 501 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток” (далее — счет № 501), № 502 “Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее — счет № 502), № 504 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости” (далее — счет № 504), № 512 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” (далее — счет № 512), № 513 “Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” (далее — счет № 513), № 515 “Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости” (далее соответственно — счет № 515, счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг, счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг), предусмотренных планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядком его применения, утвержденными Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187) (далее — План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях).”.

1.3. Пункт 1.4¹ дополнить абзацем следующего содержания:

“При применении метода ЭСП по долговому ценным бумагам некредитная финансовая организация должна руководствоваться пунктами 5.4.1 и 5.4.2, Приложением А и пунктами В5.4.1—В5.4.7 Приложения В МСФО (IFRS) 9.”.

1.4. В абзаце втором пункта 1.12 слова “, имеющих в наличии для продажи” исключить.

1.5. В абзаце третьем пункта 2.2¹ слова “, имеющих в наличии для продажи, или долевыми ценными бумагами” исключить.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

² Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2015 года, регистрационный № 39528, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4180-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44836), от 14 августа 2017 года № 4494-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48081), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

1.6. В пункте 2.3 слова “, имеющиеся в наличии для продажи” исключить.

1.7. В абзаце первом пункта 2.4 слова “, как имеющиеся в наличии для продажи или как” заменить словом “или”.

1.8. Пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

“2.5. В случае утраты контроля над управлением или значительного влияния на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда акции, паи, учитываемые на балансовом счете № 601 “Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах”, переносятся на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса на балансовые счета по учету долевых ценных бумаг. При этом разница между их балансовой стоимостью и рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу на дату переноса, относится на счет № 71505 “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” или счет № 71506 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах, предусмотренному Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее — символ ОФР) подразделов “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” или подразделов “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами”).”.

1.9. В абзацах втором и третьем пункта 3.3 слово “финансовым” исключить.

1.10. Абзац первый пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на счет № 47408 (для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости) следующей бухгалтерской записью:”.

1.11. В абзацах третьем и пятом пункта 3.6 слово “финансовые” исключить.

1.12. Абзац первый пункта 3.7 изложить в следующей редакции:

“3.7. Стоимость приобретенной ценной бумаги с учетом затрат, связанных с ее приобретением (для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости), и справедливой стоимости производного финансового инструмента отражается бухгалтерской записью:”.

1.13. Абзац первый пункта 3.11 дополнить предложением следующего содержания: “В указанном случае долевые ценные бумаги должны отражаться при первоначальном признании на счетах по учету ценных бумаг в сумме оценки в соответствии с подпунктом “b” пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9.”.

1.14. В пункте 3.12:

1.14.1. Абзац первый пункта 3.12 дополнить предложением следующего содержания: “В указанном случае долговые ценные бумаги должны отражаться при первоначальном признании на счетах по учету ценных бумаг в сумме оценки в соответствии с подпунктом “b” пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9.”.

1.14.2. В абзаце первом подпункта 3.12.1 и абзаце первом подпункта 3.12.2 слова “, имеющихся в наличии для продажи” исключить.

1.14.3. Абзац первый подпункта 3.12.3 изложить в следующей редакции:

“3.12.3. Сумма превышения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, над стоимостью их приобретения отражается бухгалтерской записью:”.

1.14.4. Абзац первый подпункта 3.12.4 изложить в следующей редакции:

“3.12.4. Сумма превышения стоимости приобретения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, над их справедливой стоимостью на дату приобретения отражается бухгалтерской записью:”.

1.15. В абзаце первом подпункта 4.1.2 и абзаце третьем подпункта 4.1.3 пункта 4.1 слова “Не позднее последнего дня месяца” заменить словами “На последний календарный день месяца”.

1.16. Абзац первый пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

“5.1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на балансовых счетах № 501, № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток” и № 512.”.

1.17. В пункте 5.1¹:

1.17.1. Абзацы третий—десятый подпункта 5.1¹ изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 502 или счету № 513

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 501 или счету № 512.

На сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 или счету № 513

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 или счету № 512.

На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 или счету № 512

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 или счету № 513.”.

1.17.2. Абзацы третий—десятый подпункта 5.1¹.2 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 504 или счету № 515

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 501 или счету № 512.

На сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 504 или счету № 515

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 или счету № 512.

На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 или счету № 512

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 504 или счету № 515.”.

1.18. Абзац первый пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

“5.4. Некредитная финансовая организация должна оценивать справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и отражать их переоценку не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания ценных бумаг.”.

1.19. Пункт 5.5 изложить в следующей редакции:

“5.5. При проведении некредитной финансовой организацией переоценки в соответствии с пунктами 5.2—5.4 настоящего Положения переоценке подлежат:

остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг;

ценные бумаги, признание которых прекращается.”.

1.20. В абзаце первом подпункта 5.6.1 пункта 5.6 слова “При приобретении первых ценных бумаг” заменить словами “По приобретенным первыми ценным бумагам”.

1.21. В подпункте 5.7.1 пункта 5.7:

в абзаце первом слова “, имеющих в наличии для продажи, или ценных бумаг” исключить, слова “, имеющих в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги” исключить;

в абзацах втором, пятом и девятом слова “, имеющих в наличии для продажи, или долевые ценные бумаги” исключить.

1.22. Наименование главы 7 изложить в следующей редакции:

“Глава 7. Бухгалтерский учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.23. В пункте 7.1¹:

1.23.1. Абзац третий изложить в следующей редакции:

“Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на балансовых счетах № 502, № 507 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” и № 513.”.

1.23.2. В подпункте 7.1¹.1:

абзацы третий—восьмой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 501 или счету № 512

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 502 или счету № 513.

На сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 или счету № 512

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 или счету № 513;

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

абзацы одиннадцатый и двенадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 или счету № 513

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 501 или счету № 512;”;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.23.3. Абзацы третий—десятый подпункта 7.1¹.2 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 504 или счету № 515

Кредит счета второго порядка, открытого к счету № 502 или счету № 513.

На сумму положительной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”

Кредит счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 или счету № 513.

На сумму отрицательной переоценки ценных бумаг:

Дебет счета второго порядка по учету переоценки, открытого к счету № 502 или счету № 513

Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.

1.24. В пункте 7.3 слова “, имеющимся в наличии для продажи, и долговым ценным бумагам” исключить.

1.25. В пункте 7.6:

1.25.1. Абзац первый изложить в следующей редакции:

“7.6. Некредитная финансовая организация должна оценивать справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и отражать их переоценку не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания ценных бумаг.”

1.25.2. В абзаце третьем слова “все имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и” исключить.

1.26. Пункт 7.7 изложить в следующей редакции:

“7.7. При проведении некредитной финансовой организацией переоценки в соответствии с пунктами 7.4—7.6 настоящего Положения переоценке подлежат:

остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг;

ценные бумаги, признание которых прекращается.”

1.27. В пункте 7.8:

1.27.1. В абзаце первом слова “, имеющимся в наличии для продажи, и ценным бумагам” исключить.

1.27.2. В подпункте 7.8.1:

в абзаце первом слова “При приобретении первых ценных бумаг” заменить словами “По приобретенным первыми ценным бумагам”;

в абзацах четвертом и шестом слова “, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг” исключить.

1.27.3. В абзацах четвертом, шестом, девятом и тринадцатом подпункта 7.8.2 слова “, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг” исключить.

1.28. В пункте 7.12:

1.28.1. В абзацах первом, третьем, шестом и восьмом подпункта 7.12.1 слова “, имеющиеся в

наличии для продажи, или долевыми ценные бумаги” исключить.

1.28.2. В подпункте 7.12.2:

в абзацах первом, девятом и одиннадцатом слова “имеющиеся в наличии для продажи, или долевыми ценные бумаги,” исключить;

в абзаце втором слова “имеющихся в наличии для продажи” заменить словами “оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

в абзацах четвертом и восьмом слова “, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг” исключить.

1.29. В пункте 8.6:

1.29.1. В подпункте 8.6.3:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета второго порядка по переоценке ценных бумаг — положительные разницы, открытого на счете № 501, или счете № 502, или счете № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, или счете № 507 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, или счете № 512, или счете № 513 (на сумму положительной переоценки ценных бумаг, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости),”;

в абзаце шестом слово “финансовые” исключить.

1.29.2. В подпункте 8.6.4:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка по переоценке ценных бумаг — отрицательные разницы, открытого на счете № 501, или счете № 502, или счете № 506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, или счете № 507 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, или счете № 512, или счете № 513 (на сумму отрицательной переоценки ценных бумаг, приходящейся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости),”;

в абзаце четвертом слово “финансовые” исключить.

1.29.3. Абзацы пятый—седьмой подпункта 8.6.5 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по

справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”) или счета № 71505 “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Дивиденды от вложений в акции и доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ”, “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами”);

отрицательный финансовый результат:

Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая векселя)”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”) или счета № 71506 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами дочерних и ассоциированных обществ”, “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами”);

1.29.4. В подпункте 8.6.6¹:

в абзацах четвертом, шестом, десятом, одиннадцатом, тринадцатом и семнадцатом слова “, имеющихся в наличии для продажи, или ценных бумаг” исключить;

в абзаце седьмом слова “, имеющимися в наличии для продажи, или долговыми ценными бумагами (включая векселя)” исключить;

в абзаце девятом слова “(включая векселя), имеющимися в наличии для продажи, или с приобретенными долговыми ценными бумагами” исключить.

1.29.5. Дополнить подпунктом 8.6.7 следующего содержания:

“8.6.7. На дату прекращения признания ценных бумаг некредитной финансовой организацией должны осуществляться начисление процентных доходов по долговым ценным бумагам, отражение в бухгалтерском учете затрат, связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг, и корректировка амортизированной стоимости ценных бумаг. В случае если ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, некредитной финансовой организацией также должна осуществляться переоценка их справедливой стоимости.”.

1.30. В пункте 9.4:

1.30.1. В абзаце втором слова “ценными бумагами и другими финансовыми активами” заменить словами “финансовыми и другими активами”.

1.30.2. В абзаце третьем слова “валютными и фондовыми” исключить.

1.31. В пункте 9.11:

1.31.1. Абзац девятый изложить в следующей редакции:

“Этим же днем остаток (при его наличии), образовавшийся на балансовом счете № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”, подлежит отнесению на счет № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”, или счет № 71505 “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” или подразделов “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” (далее — символ доходов от операций с приобретенными ценными бумагами), или счет № 71504 “Расходы

по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”, или счет № 71506 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (включая векселя), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая векселя)”, “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” или подразделов “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” (далее — символ расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).”.

1.31.2. В абзаце десятом слова “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным” заменить словами “По прочим предоставленным средствам, в том числе по приобретенным правам требования”.

1.32. В абзаце шестнадцатом подпункта 9.23.2 пункта 9.23 слова “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным” заменить словами “По прочим предоставленным средствам, в том числе по приобретенным правам требования”.

1.33. Абзац первый подпункта 10.1.4 пункта 10.1 изложить в следующей редакции:

“10.1.4. Учет начисленных доходов по долевым ценным бумагам осуществляется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и пунктом 5.7.1А МСФО (IFRS) 9.”.

1.34. Наименование главы 11 изложить в следующей редакции:

“Глава 11. Бухгалтерский учет долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по амортизированной стоимости”.

1.35. В пункте 11.1¹:

1.35.1. В абзаце третьем слово “учитываемые” заменить словом “оцениваемые”.

1.35.2. Абзацы третий и четвертый подпункта 11.1¹ изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 501 или счету № 512

Кредит счета № 504 или счета № 515.”.

1.35.3. Абзац третий подпункта 11.1¹.2 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета второго порядка, открытого к счету № 502 или счету № 513”.

1.36. В абзаце третьем пункта 11.2¹ слово “учитываемые” заменить словом “оцениваемые”.

1.37. В абзаце третьем пункта 11.4¹ слово “учитываемой” заменить словом “оцениваемой”.

1.38. В пункте 11.5:

1.38.1. В абзаце первом слово “учитываемых” заменить словом “оцениваемых”.

1.38.2. В абзаце третьем слово “учитываемым” заменить словом “оцениваемым”.

1.39. Пункт 11.7 изложить в следующей редакции:

“11.7. Долговые ценные бумаги, учитываемые на счетах № 504 и № 515, не переоцениваются.

Изменение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг в результате пересмотра ожидаемых денежных потоков, а также в результате несущественного изменения предусмотренных долговыми ценными бумагами денежных потоков должно отражаться следующим образом.

Увеличение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг

Кредит счета № 71503 “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости” раздела “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами”).

Уменьшение амортизированной стоимости долговых ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71504 “Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами” (по соответствующему символу ОФР подраздела “По операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами (включая векселя), оцениваемыми по амортизированной стоимости” раздела “Расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами”) Кредит счета по учету корректировок, уменьшающих стоимость долговых ценных бумаг.”.

1.40. В абзаце третьем пункта 11.9¹ слово “учитываемых” заменить словом “оцениваемых”.

1.41. Абзац третий пункта 11¹.5 и абзац второй пункта 11¹.6 признать утратившими силу.

1.42. В пункте 11¹.15:

1.42.1. Абзац второй подпункта 11¹.15.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости”, “По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).”

1.42.2. Абзац третий подпункта 11¹.15.1 изложить в следующей редакции:

“Кредит соответствующего счета второго порядка “Резервы под обесценение”, открытого к счету № 504 “Долговые ценные бумаги (кроме векселей), учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” или счету № 515 “Векселя, учитываемые по амортизированной стоимости, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и удерживаемых до погашения” (далее — счета учета резерва под обесценение).”

1.42.3. Абзац третий подпункта 11¹.15.1 изложить в следующей редакции:

“Кредит соответствующего счета второго порядка “Резервы под обесценение”, открытого к счету № 504 или счету № 515 (далее — счета учета резерва под обесценение).”

1.42.4. Абзац третий подпункта 11¹.15.3 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости”, “По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).”

1.43. В пункте 11¹.16:

1.43.1. Абзац четвертый подпункта 11¹.16.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости”, “По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по

финансовым активам, приносящим процентный доход”).”

1.43.2. В подпункте 11¹.16.2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости”, “По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости” раздела “Доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости”, “По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).”

1.44. В пункте 11¹.18:

1.44.1. Абзац второй подпункта 11¹.18.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей), или в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)”, “По вложениям в учтенные векселя, имеющиеся в наличии для продажи, или в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).”

1.44.2. Абзац второй подпункта 11¹.18.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР подразделов “По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)”, “По вложениям в учтенные векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” раздела “Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход”).”

“Расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход””.

1.46. В абзаце седьмом пункта 11¹.21 слова “по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости” заменить словами “в корреспонденции со счетом по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

1.47. В абзаце седьмом пункта 11¹.24 слова “по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход” заменить словами “в корреспонденции со счетом по учету корректировок, увеличивающих стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

1.48. Абзац первый пункта 11¹.25 после слова “получения” дополнить словами “или возмещения”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2023 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.2.3, подпункты 1.4—1.12, подпункты 1.14.2—1.14.4, подпункт 1.16, подпункт 1.17, подпункты 1.21—1.25, подпункт 1.27.1, абзац третий подпункта 1.27.2, подпункт 1.27.3, подпункт 1.28, подпункты 1.29.1—1.29.4, подпункты 1.31—1.40, подпункт 1.42.1, подпункт 1.42.3, подпункт 1.42.4, подпункт 1.43, подпункт 1.44.2, подпункт 1.44.4, подпункт 1.45.2, подпункт 1.45.4, подпункт 1.45.6 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 ноября 2022 года
Регистрационный № 70855

26 сентября 2022 года

№ 6258-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57):

1. Внести в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”² следующие изменения:

1.1. В пункте 1.3:

абзацы первый—третий изложить в следующей редакции:

“1.3. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче денежных средств некредитной финансовой организацией по договору займа является дата передачи денежных средств заемщику.

Датой отражения в бухгалтерском учете операций по размещению денежных средств некредитной финансовой организацией по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый некредитной финансовой организации в кредитной организации.

Датой отражения в бухгалтерском учете возврата суммы займа является, если иное не предусмотрено законом или договором займа, дата передачи ее займодавцу, в том числе дата поступления

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.11.2022.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

² Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39330, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44834), от 14 августа 2017 года № 4492-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48082), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

соответствующей суммы денежных средств в банк, в котором открыт банковский счет займодавца.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Существенное изменение условий договора займа или договора банковского вклада должно отражаться некредитной финансовой организацией в бухгалтерском учете как прекращение признания договора займа или договора банковского вклада с существующими условиями и последующее признание договора займа или договора банковского вклада с измененными условиями на дату, когда обязательства сторон считаются измененными.

Бухгалтерский учет прекращения признания договора займа или договора банковского вклада в результате существенного изменения их условий осуществляется в соответствии с подпунктом 2.16.14 пункта 2.16 настоящего Положения.

Критерии признания изменения условий договора займа или договора банковского вклада существенным некредитная финансовая организация должна утвердить в учетной политике.”.

1.2. Пункт 1.3¹ дополнить абзацами следующего содержания:

“Признание договора займа, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), прекращается (частично прекращается) при соблюдении условий прекращения признания в соответствии с разделом 3.2 МСФО (IFRS) 9.

Бухгалтерский учет прекращения признания договора займа, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется в соответствии с подпунктом 2.16.14 пункта 2.16 настоящего Положения.”.

1.3. Пункт 1.8 дополнить абзацем следующего содержания:

“ЭСП не рассчитывается, и метод ЭСП не применяется к договорам займа и договорам банковского вклада, классифицированным как долевые инструменты в соответствии с пунктом 16 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов

Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее — долевой инструмент).”.

1.4. Пункт 1.10 дополнить словами “, за исключением процентов по долевым инструментам”.

1.5. В пункте 1.18:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.18. Некредитная финансовая организация на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада должна отразить их на счетах по учету выданных займов или на счетах по учету депозитов в сумме оценки в соответствии с пунктом 5.1.1 МСФО (IFRS) 9, за исключением случая, указанного в пункте 2.4 настоящего Положения.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае, указанном в пункте 2.4 настоящего Положения, некредитная финансовая организация на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада должна отразить их на счетах по учету выданных займов или на счетах по учету депозитов в сумме оценки в соответствии с подпунктом “b” пункта B5.1.2A МСФО (IFRS) 9.”.

1.6. В пункте 1.19:

в абзаце втором слова “ценой по договору” заменить словами “выданной (размещенной) по договору суммой займа или суммой банковского вклада (далее — цена сделки)”;

в абзаце третьем слова “ценой по договору” заменить словами “ценой сделки”.

1.7. Первое предложение пункта 1.22 дополнить словами “, а также в случае, когда изменение условий договора займа или договора банковского вклада не приводит к прекращению признания”.

1.8. Абзац третий пункта 1.23¹ изложить в следующей редакции:

“При применении метода ЭСП по выданным (размещенным) займам и депозитам некредитная финансовая организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9.”.

1.9. Абзац четвертый пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета по учету денежных средств, счета по учету расчетов (далее при совместном упоминании — счет по учету денежных средств или расчетов).”.

1.10. В пункте 2.2¹:

в абзаце втором слова “подразделов “По размещенным депозитам”, “По прочим средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, предоставленным”, “По операциям с прочими предоставленными средствами”, “По выданным займам” раздела “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” заменить цифрами “41105, 41106, 41403, 41404, 41412–41422”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу отчета о финансовых результатах, предусмотренному планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядком его применения, утвержденными Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187) (далее — символ ОФР), 41105, 41106, 41403, 41404, 41412–41422)”.

1.11. В пункте 2.3:

абзац третий подпункта 2.3.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41601–41639)”;

абзац четвертый подпункта 2.3.2 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32601–32639).”.

1.12. В пункте 2.4:

в абзаце первом слова “выданной (размещенной) по договору суммой (далее — цена сделки)” заменить словами “ценой сделки”;

в подпункте 2.4.3:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32601–32639).”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41601–41639).”.

1.13. В пункте 2.5:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71001 “Процентные доходы” (по соответствующему символу ОФР 31118–31132).”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Начисление процентов по долевым инструментам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32103–32106, 32404, 32406, 32414, 32415, 32425, 32426).”.

1.14. Абзац третий пункта 2.9 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71002 “Комиссионные доходы” (по соответствующему символу ОФР 31218–31228).”.

1.15. В пункте 2.11:

абзац первый после слова “убыток,” дополнить словами “за исключением долевого инструмента”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71003 “Комиссионные расходы и затраты по сделке, уменьшающие процентные доходы” (по соответствующему символу ОФР 31318–31332).”.

1.16. В пункте 2.14:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32101–32106, 32401–32433).”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами

и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41101–41106, 41401–41433)”.

1.17. В пункте 2.15:

абзац третий подпункта 2.15.1 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71005 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (по соответствующему символу ОФР 31518–31530).”;

абзац второй подпункта 2.15.2 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71006 “Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами, начисленными без применения ставки дисконтирования” (по соответствующему символу ОФР 31618–31630).”.

1.18. В пункте 2.16:

в абзаце девятом слова “с учетом следующего” заменить словами “в соответствии с подпунктами 2.16.1–2.16.13 настоящего пункта”;

абзац третий подпункта 2.16.1 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71001 “Процентные доходы” (по соответствующему символу ОФР 31118–31132).”;

в подпункте 2.16.3:

абзац первый изложить в следующей редакции: “2.16.3. Возврат суммы займа, депозита в дату, установленную условиями договора займа или договора банковского вклада, отражается бухгалтерской записью в соответствии с пунктом 2.13 настоящего Положения.”;

абзацы второй и третий признать утратившими силу;

в абзаце четвертом слово “основной” исключить;

подпункт 2.16.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“При частичном погашении (возврате), включая досрочное погашение (досрочный возврат), остаток на счете по учету корректировок, увеличивающих стоимость размещенных средств, списывается в части, относящейся к погашаемой (возвращаемой) сумме.”;

подпункт 2.16.6 дополнить абзацем следующего содержания:

“При частичном погашении (возврате), включая досрочное погашение (досрочный возврат), остаток на счете по учету корректировок, уменьшающих стоимость размещенных средств, списывается в части, относящейся к погашаемой (возвращаемой) сумме.”;

в подпункте 2.16.11:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41501–41511, 41701–41702) или счета № 10628 “Положительная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32103, 32104, 32405, 32406, 32423–32433) или, в части вложений в долевой инструмент, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счета № 10801 “Нераспределенная прибыль” (№ 10901 “Непокрытый убыток”).”;

в подпункте 2.16.12:

абзац второй после слов “Некредитная финансовая организация” дополнить словами “при погашении (возврате) займа или депозита в дату, установленную условиями договора.”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32501–32511, 32701–32702) или счета № 10629 “Отрицательная переоценка выданных займов и банковских вкладов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41103, 41104, 41405, 41406, 41423–41433) или, в части вложений в долевой инструмент, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счета № 10801 “Нераспределенная прибыль” (№ 10901 “Непокрытый убыток”).”;

в подпункте 2.16.13:

абзацы третий–пятый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32101–32106, 32401–32433)

или

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и

прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41101–41106, 41401–41433)”.
1.19. Пункт 2.16 дополнить подпунктом 2.16.14 следующего содержания:

“2.16.14. Прекращение признания договора займа, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), а также прекращение признания договора займа или договора банковского вклада в результате существенного изменения условий договора отражаются следующим образом.

2.16.14.1. На дату прекращения признания договора займа или договора банковского вклада осуществляется начисление процентных доходов в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, прочих доходов в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения, прочих расходов (затрат по сделке) в соответствии с пунктом 2.11 настоящего Положения, а также осуществляются корректировка стоимости выданного (размещенного) займа или депозита до его амортизированной стоимости и, если выданный (размещенный) заем или депозит отражается в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, переоценка его справедливой стоимости.

2.16.14.2. Списание суммы займа (депозита) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету размещенных денежных средств.

2.16.14.3. Списание начисленного процентного дохода отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета по учету начисленных процентов по размещенным средствам.

2.16.14.4. Суммы резерва под обесценение, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость выданных (размещенных) средств по договору займа или по договору банковского вклада, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость выданных (размещенных) средств по договору займа или по договору банковского вклада, относящиеся к договору займа или договору банковского вклада, признание которого прекращается, подлежат отражению на счете № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.16.14.5. При прекращении признания договора займа, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), сумма денежных средств, предоставленная внешним участником, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

При прекращении признания договора займа или договора банковского вклада в результате существенного изменения условий договора признание договора займа или договора банковского вклада с измененными условиями отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету размещенных денежных средств

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.16.14.6. Финансовый результат отражается бухгалтерской записью:

при положительном результате:

Дебет счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”

Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32401–32433);

при отрицательном результате:

Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41401–41433)

Кредит счета № 61217 “Выбытие (реализация) выданных займов и банковских вкладов”.

2.16.14.7. Получение от заемщика денежных средств в счет погашения задолженности по договору займа, подлежащих передаче внешнему участнику по соглашению о финансировании участия в кредите (займе), и их передача внешнему участнику отражаются следующими бухгалтерскими записями.

Поступление денежных средств от заемщика отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”.

Перечисление внешнему участнику денежных средств, полученных от заемщика, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 “Обязательства по прочим финансовым операциям”

Кредит счетов по учету денежных средств.”.

1.20. Подпункт 2.16.14.7 пункта 2.16 дополнить абзацами следующего содержания:

“Задолженность по договору займа, списанному с баланса в связи с заключением соглашения о финансировании участия в кредите (займе), отражается на внебалансовых счетах следующими бухгалтерскими записями.

Задолженность по сумме займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91901 “Задолженность по основному долгу”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Задолженность по начисленным процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91902 “Задолженность по начисленным процентам”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Задолженность по прочим доходам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91903 “Задолженность по прочим доходам”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Изменение сумм задолженности по договору займа в установленных условиях соглашения о финансировании участия в кредите (займе) и законодательством Российской Федерации случаях отражается на внебалансовых счетах не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Периодичность отражения на внебалансовых счетах изменений сумм задолженности по договору займа утверждается некредитной финансовой организацией в учетной политике.

Сумма погашенной задолженности по договору займа списывается некредитной финансовой организацией с внебалансовых счетов следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91901 “Задолженность по основному долгу”

или

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91902 “Задолженность по начисленным процентам”

или

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91903 “Задолженность по прочим доходам”.

1.21. В пункте 2.18:

в абзаце первом слова “основной суммы долга” заменить словами “суммы займа”;

в абзаце втором слова “основного долга по договору” исключить;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет соответствующего счета по учету ценных бумаг, счета по учету производных финансовых инструментов, счета по учету средств и имущества”;

абзацы семнадцатый и восемнадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебетовый остаток по счету № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”, образовавшийся в результате проведения операции по погашению займа и процентов имуществом заемщика, списывается на счет № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41401–41433).

Кредитовый остаток по счету № 61215 “Погашение выданных (размещенных) займов имуществом, полученным от заемщиков”, образовавшийся по операции новации (замены) долга, списывается на счет № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32401–32433).”;

в абзаце девятнадцатом слова “с пунктом 2.16” заменить словами “с подпунктами 2.16.1–2.16.13 пункта 2.16”.

1.22. В пункте 2.20 и абзаце седьмом пункта 2.21 слова “пунктом 2.16” заменить словами “подпунктами 2.16.1–2.16.13 пункта 2.16”.

1.23. В пункте 2.22:

абзац третий подпункта 2.22.3 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32501–32511, 32701–32702).”;

абзац второй подпункта 2.22.4 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41501–41511, 41701–41702).”.

1.24. В пункте 2.23:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32501–32511, 32701–32702).”;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71502 “Расходы по операциям с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 41501–41511, 41701–41702).”.

1.25. Абзац третий пункта 2.29 изложить в следующей редакции:

“Некредитная финансовая организация должна сформировать резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением вложений в долевые инструменты. Не реже чем на каждую отчетную дату некредитная финансовая организация должна оценить величину резерва под обесценение и при необходимости скорректировать ее. По вложениям в долевые инструменты резерв под обесценение не формируется.”

1.26. Абзац второй пункта 2.32 признать утратившим силу.

1.27. В пункте 2.41:

абзац второй подпункта 2.41.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР 48118–48128, 48301–48302);

абзац третий подпункта 2.41.3 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР 38118–38128, 38301–38302).”

1.28. В пункте 2.43:

абзац второй подпункта 2.43.1 изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 71202 “Расходы по формированию резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР 48118–48128, 48301–48302);

абзац третий подпункта 2.43.3 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71201 “Доходы от восстановления резервов под обесценение” (по соответствующему символу ОФР 38118–38128, 38301–38302).”

1.29. Абзац третий пункта 2.48 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 71501 “Доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, выданными займами и прочими предоставленными средствами” (по соответствующему символу ОФР 32403, 32404, 32412–32422).”

1.30. В пункте 2.52:

абзац первый после слов “денежных потоков” дополнить словами “или возмещения их стоимости”;

в абзаце четвертом слова “Основная сумма” заменить словом “Сумма”;

в абзаце десятом слово “основной” исключить;

в абзаце одиннадцатом слова “Основная сумма” заменить словом “Сумма”;

в абзаце тридцать втором слова “в пункте 2.16” заменить словами “в подпунктах 2.16.1–2.16.13 пункта 2.16”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2023 года, за исключением абзацев третьего и четвертого подпункта 1.10 и подпункта 1.20 пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы третий и четвертый подпункта 1.10 и подпункт 1.20 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.11.2022.

Страховым организациям
от 21.11.2022 № ИН-018-59/134

Информационное письмо о недопустимости перенаправления владельца транспортного средства с сайта страховщика на иной сайт с целью заключения договора Е-ОСАГО с иным страховщиком

Банк России в связи с поступающими обращениями потребителей финансовых услуг по вопросу перенаправления страховщиком владельца транспортного средства на стадии заполнения на сайте страховщика заявления о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — ОСАГО) в виде электронного документа (далее — Е-ОСАГО) на иной сайт с целью заключения договора Е-ОСАГО с иным страховщиком сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 2 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее — Закон № 40-ФЗ) законодательство Российской Федерации об ОСАГО состоит из Гражданского кодекса Российской Федерации, Закона № 40-ФЗ, других федеральных законов и издаваемых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

Указанием Банка России от 14.11.2016 № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее — Указание № 4190-У) на основании пункта 11 статьи 15 Закона № 40-ФЗ установлены требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим (выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении ОСАГО.

В силу положений пункта 23 Указания № 4190-У взаимодействие автоматизированной информационной системы обязательного страхования, созданной в соответствии со статьей 30 Закона № 40-ФЗ, с информационными системами страховщика, необходимое для заключения договора Е-ОСАГО, приостанавливается (прекращается) в случае превышения количества заключенных

договоров над максимальным количеством договоров, определенным в соответствии с правилами профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков, а также в иных случаях, предусмотренных такими правилами.

Страховщик в указанных случаях предлагает владельцу транспортного средства осуществлять обмен информацией в электронной форме при осуществлении ОСАГО с использованием официального сайта профессионального объединения страховщиков в целях заключения договора Е-ОСАГО с иным страховщиком.

Таким образом, владелец транспортного средства в рамках процедуры заключения договора Е-ОСАГО может быть направлен страховщиком с целью заключения договора Е-ОСАГО с иным страховщиком только на официальный сайт профессионального объединения страховщиков. Направление владельца транспортного средства на иной сайт для заключения договора Е-ОСАГО с иным страховщиком не допускается.

Учитывая изложенное, Банк России сообщает, что перенаправление владельца транспортного средства с сайта страховщика на иной сайт, а не на официальный сайт профессионального объединения страховщиков с целью заключения договора Е-ОСАГО с иным страховщиком является нарушением требований страхового законодательства.

При этом обращаем внимание на то, что несоблюдение норм страхового законодательства при заключении договора Е-ОСАГО на официальном сайте страховой организации является основанием для применения Банком России мер воздействия в отношении страховых организаций.

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

Заместитель
Председателя
Банка России

Ф.Г. Габуния