



Банк России

№ 71

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

15 ноября 2023



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 71 (2467)

15 ноября 2023

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,  
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,  
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,  
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, 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, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

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

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto: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, 1994–2023

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>4</b>
Приказ Банка России от 02.11.2023 № ОД-1887 . . . . .	4
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>5</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 3 по 9 ноября 2023 года. . . . .	5
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>7</b>
Валютный рынок . . . . .	7
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	7
Рынок драгоценных металлов . . . . .	8
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	8
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>9</b>
Указание Банка России от 25.09.2023 № 6538-У “О порядке применения Банком России к кредитным рейтинговым агентствам мер, предусмотренных пунктом 3 части 2 и частью 2 <sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76 <sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” . . . . .	9
Указание Банка России от 25.09.2023 № 6539-У “О требованиях к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия, а также дополнительных требованиях к кредитному рейтинговому агентству по раскрытию информации о конфликте интересов” . . . . .	12
Указание Банка России от 25.09.2023 № 6540-У “О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, векторов единой биометрической системы, проверке и передаче информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка с единой биометрической системой” . . . . .	20
Указание Банка России от 25.09.2023 № 6541-У “О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, векторов единой биометрической системы, проверке и передаче информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами” . . . . .	24
Указание Банка России от 27.09.2023 № 6544-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5549-У и приложение 1 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П” . . . . .	26
Указание Банка России от 27.09.2023 № 6545-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 13 января 2020 года № 201-И” . . . . .	28
Указание Банка России от 28.09.2023 № 6546-У “О форме (формате) и порядке направления инсайдерами в Банк России уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается” . . . . .	29
Указание Банка России от 29.09.2023 № 6550-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У” . . . . .	32

---

Указание Банка России от 07.11.2023 № 6599-У “О признании не подлежащим применению приказа Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 7 февраля 2000 года № 7 “Об утверждении нормативных размеров пенсионных и страхового резервов” . . . . .	35
Методические рекомендации Банка России по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) от 10.11.2023 № 16-МР . . . . .	35

# Информационные сообщения

7 ноября 2023

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в октябре 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада октября — 10,18%;

II декада октября — 11,44%;

III декада октября — 12,04%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), Банк ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО «Альфа-Банк» (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО «Россельхозбанк» (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО Банк «ФК Открытие» (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО «Московский кредитный банк» (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), «Тинькофф Банк» (2673) — [www.tinkoff.ru](http://www.tinkoff.ru), ПАО «Промсвязьбанк» (3251) — [psbank.ru](http://psbank.ru), ПАО «Совкомбанк» (963) — [sovcobank.ru](http://sovcobank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 9,75%; на срок от 91 до 180 дней — 11,74%; на срок от 181 дня до 1 года — 11,93%; на срок свыше 1 года — 10,85%.

# Некредитные финансовые организации

2 ноября 2023 года

№ ОД-1887

## ПРИКАЗ

### Об отзыве лицензии на осуществление взаимного страхования некоммерческой корпоративной организации “Волго-вятское потребительское общество взаимного страхования”

В связи с отказом некоммерческой корпоративной организации “Волго-вятское потребительское общество взаимного страхования” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 08.09.2023), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 21.01.2021 ВС № 4376 на осуществление взаимного страхования некоммерческой корпоративной организации “Волго-вятское потребительское общество взаимного страхования” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4376; адрес: 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Степана Разина, 40, оф. 7; ИНН 6325075056; ОГРН 1196313091688).

2. Разместить приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**В.В. Чистюхин**

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 3 по 9 ноября 2023 года

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	03.11.2023	07.11.2023	08.11.2023	09.11.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	14,27	14,21	14,24	14,51	14,31	0,18
от 2 до 7 дней			15,10		15,10	0,19
от 8 до 30 дней	14,65				14,65	-0,50
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	03.11.2023	07.11.2023	08.11.2023	09.11.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	14,24	14,18	14,24	14,46	14,28	0,16
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	03.11.2023	07.11.2023	08.11.2023	09.11.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день			14,10		14,10	0,36
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						

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 27.10.2023 по 02.11.2023, 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.*



# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата			
	08.11	09.11	10.11	11.11
1 австралийский доллар	59,5061	59,3751	58,9801	58,5552
1 азербайджанский манат	54,3618	54,2337	54,0745	54,1491
100 армянских драмов	22,9511	22,9056	22,8287	22,8653
1 белорусский рубль	28,8770	28,9837	29,0017	28,9804
1 болгарский лев	50,7524	50,3728	50,1536	50,3190
1 бразильский реал	18,8618	18,9445	18,8174	18,7849
100 венгерских форинтов	26,0824	25,9886	25,9489	26,0790
1000 вон Республики Корея	70,6591	70,3474	70,1676	69,9070
10 000 вьетнамских донгов	38,4838	38,4396	38,2996	38,3333
1 гонконгский доллар	11,8390	11,8187	11,7945	11,8078
1 грузинский лари	34,1507	34,1471	34,0154	34,0334
1 датская крона	13,3084	13,2109	13,1530	13,1952
1 дирхам ОАЭ	25,1641	25,1048	25,0311	25,0656
1 доллар США	92,4151	92,1973	91,9266	92,0535
1 евро	98,7863	98,4403	98,4076	98,3155
10 египетских фунтов	29,9130	29,8425	29,7563	29,7960
10 индийских рупий	11,0984	11,0702	11,0405	11,0552
10 000 индонезийских рупий	59,4309	59,1274	58,8180	58,8239
100 казахстанских тенге	19,9834	19,8491	19,6934	19,6675
1 канадский доллар	67,5747	67,0039	66,6280	66,7974
1 катарский риал	25,3888	25,3289	25,2546	25,2894
10 киргизских сомов	10,3465	10,3221	10,2918	10,3060
1 китайский юань	12,6656	12,6630	12,5998	12,5979
10 молдавских леев	51,1304	51,2227	51,2049	51,4354
1 новозеландский доллар	55,0332	54,6546	54,3286	54,2471
1 новый туркменский манат	26,4043	26,3421	26,2647	26,3010
10 норвежских крон	82,8100	82,3565	82,3000	82,3354
1 польский злотый	22,1555	22,0278	22,0606	22,2228
1 румынский лей	19,8682	19,7993	19,7815	19,7807
1 СДР (специальные права заимствования)	122,1155	121,4026	121,0269	121,1884
100 сербских динаров	84,4654	84,0917	83,9771	83,8219
1 сингапурский доллар	69,1057	68,0574	67,8025	67,8961
10 таджикских сомони	84,3719	84,1731	83,9175	84,0334
10 тайландских батов	26,0352	25,9754	25,9237	25,7228
10 турецких лир	32,5245	32,3944	32,2522	32,2977
10 000 узбекских сумов	75,3179	75,0787	74,7552	74,9131
10 украинских гривен	25,6405	25,5840	25,5063	25,5449
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	114,5670	113,4488	113,0329	113,1061

	Дата			
	08.11	09.11	10.11	11.11
10 чешских крон	40,5667	39,9780	39,7520	40,0790
10 шведских крон	84,5734	84,1992	84,4060	84,3854
1 швейцарский франк	102,3310	102,2256	101,0627	101,9419
10 южноафриканских рэндов	50,3663	50,0708	49,4019	49,3476
100 японских иен	61,5854	61,2159	60,8947	60,8296

<sup>1</sup> 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 <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
08.11.2023	5896,67	68,96	2754,31	3336,67
09.11.2023	5811,93	66,80	2664,82	3171,70
10.11.2023	5790,87	66,32	2600,85	3002,79
11.11.2023	5793,24	66,74	2568,92	3033,58

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 1 ноября 2023 года  
Регистрационный № 75802

25 сентября 2023 года

№ 6538-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке применения Банком России к кредитным рейтинговым агентствам мер, предусмотренных пунктом 3 части 2 и частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”**

Настоящее Указание на основании части 2<sup>2</sup> статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” устанавливает порядок применения Банком России к кредитным рейтинговым агентствам мер, предусмотренных пунктом 3 части 2 и частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

1. Решение о применении к кредитному рейтинговому агентству мер, предусмотренных пунктом 3 части 2 и частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 222-ФЗ), на основании статьи 76<sup>9-9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ) принимает Комитет надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке Банка России (далее — Комитет).

2. Применение меры, предусмотренной пунктом 3 части 2 статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ, оформляется предписанием Банка

России о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов до устранения нарушения, выявленного при осуществлении деятельности кредитного рейтингового агентства (далее — предписание о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов).

Применение меры, предусмотренной частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ, оформляется предписанием Банка России об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга (далее — предписание об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга).

Предписание о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов и предписание об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга подписываются заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета (лицом, его замещающим).

3. Предписание о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов должно содержать следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитного рейтингового агентства;

порядковый номер записи в реестре кредитных рейтинговых агентств, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ (далее — реестр кредитных рейтинговых агентств);

идентификационный номер налогоплательщика кредитного рейтингового агентства;

указание на неисполнение и (или) нарушение сроков исполнения предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных при осуществлении деятельности кредитного рейтингового агентства, или требования Банка России, предусмотренного частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ;

указание на нарушение, выявленное при осуществлении деятельности кредитного рейтингового

агентства, до устранения которого введен запрет на присвоение кредитных рейтингов, со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, которые были нарушены;

требование об устранении нарушения, выявленного при осуществлении деятельности кредитного рейтингового агентства, и (или) исполнении требования Банка России, предусмотренного частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ;

запрет на присвоение кредитных рейтингов;

срок начала действия запрета на присвоение кредитных рейтингов;

указание на действие запрета на присвоение кредитных рейтингов до его отмены Банком России в случае поступления в Банк России документально подтвержденной информации об устранении кредитным рейтинговым агентством нарушения, выявленного при осуществлении деятельности кредитного рейтингового агентства, и (или) исполнении требования Банка России, предусмотренного частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ.

4. Предписание об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга должно содержать следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитного рейтингового агентства;

порядковый номер записи в реестре кредитных рейтинговых агентств;

идентификационный номер налогоплательщика кредитного рейтингового агентства;

указание на положения частей 3, 9 статьи 9, частей 2, 5—7 статьи 10, частей 1—3, 7 статьи 11, части 8<sup>1</sup> статьи 12 Федерального закона № 222-ФЗ, с нарушением которых присвоен (пересмотрен, подтвержден) кредитный рейтинг;

требование отозвать или пересмотреть присвоенный (пересмотренный, подтвержденный) кредитный рейтинг;

срок, в течение которого должен быть отозван (пересмотрен) кредитный рейтинг;

срок начала действия предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга;

указание на действие предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга до его отмены Банком России в случае поступления в Банк России документально подтвержденной информации об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга.

5. Предписание о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов изменяется Банком России в случае выявления Банком России сведений об обстоятельствах, связанных с основанием направления предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов, но не указанных в нем.

6. Предписание об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга изменяется Банком России в случае: выявления Банком России сведений об обстоятельствах, связанных с основанием направления предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга, но не указанных в нем;

удовлетворения Банком России мотивированного ходатайства кредитного рейтингового агентства об изменении срока, в течение которого должен быть отозван (пересмотрен) кредитный рейтинг.

7. Изменение предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов оформляется предписанием Банка России об изменении предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов.

Отмена предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов оформляется предписанием Банка России об отмене предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов.

Изменение предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга оформляется предписанием Банка России об изменении предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга.

Отмена предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга оформляется предписанием Банка России об отмене предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга.

Предписания Банка России, предусмотренные абзацами первым—четвертым настоящего пункта, направляются на основании решения Комитета и подписываются заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета (лицом, его замещающим).

8. Предписание Банка России об изменении предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов (предписание Банка России об изменении предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга) должно содержать следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитного рейтингового агентства;

порядковый номер записи в реестре кредитных рейтинговых агентств;

идентификационный номер налогоплательщика кредитного рейтингового агентства;

номер и дату предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов, в которое вносятся изменения (для предписания Банка России об изменении предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов);

номер и дату предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга, в которое вносятся изменения (для предписания Банка России об изменении предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга);

указание на выявление Банком России сведений об обстоятельствах, связанных с основанием направления предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов (предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга), но не указанных в нем (в случае выявления Банком России таких сведений);

указание на удовлетворение Банком России мотивированного ходатайства кредитного рейтингового агентства об изменении срока, в течение которого должен быть отозван (пересмотрен) кредитный рейтинг (в случае удовлетворения Банком России указанного мотивированного ходатайства);

изменения, вносимые в предписание о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов (предписание об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга).

9. Предписание Банка России об отмене предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов должно содержать следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитного рейтингового агентства;

порядковый номер записи в реестре кредитных рейтинговых агентств;

идентификационный номер налогоплательщика кредитного рейтингового агентства;

номер и дату предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов, которое отменяется;

указание на поступление в Банк России документально подтвержденной информации об устранении нарушения, выявленного при осуществлении деятельности кредитного рейтингового агентства, или исполнении кредитным рейтинговым агентством требования Банка России, предусмотренного частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ;

указание на отмену предписания о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов.

10. Предписание Банка России об отмене предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга должно содержать следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитного рейтингового агентства;

порядковый номер записи в реестре кредитных рейтинговых агентств;

идентификационный номер налогоплательщика кредитного рейтингового агентства;

номер и дату предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга, которое отменяется;

указание на поступление в Банк России документально подтвержденной информации об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга;

указание на отмену предписания об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга.

11. Предписание о введении запрета на присвоение кредитных рейтингов, предписание об отзыве (пересмотре) кредитного рейтинга, а также предписания Банка России, предусмотренные абзацами первым—четвертым пункта 7 настоящего Указания, должны быть направлены Банком России кредитному рейтинговому агентству не позднее трех рабочих дней со дня принятия Комитетом решения о применении к кредитному рейтинговому агентству мер, предусмотренных пунктом 3 части 2, частью 2<sup>1</sup> статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ (решения о направлении предписаний, предусмотренных абзацами первым—четвертым пункта 7 настоящего Указания), в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, определенным на основании частей 1 и 8 статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона № 86-ФЗ.

12. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 сентября 2023 года № ПСД-38) вступает в силу с 20 декабря 2023 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.11.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 1 ноября 2023 года  
Регистрационный № 75801

25 сентября 2023 года

№ 6539-У

## УКАЗАНИЕ

### О требованиях к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия, а также дополнительных требованиях к кредитному рейтинговому агентству по раскрытию информации о конфликте интересов

Настоящее Указание на основании части 14 статьи 9, пункта 14 части 1 и части 5<sup>1</sup> статьи 13 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” устанавливает требования к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия, а также дополнительные требования к кредитному рейтинговому агентству по раскрытию информации о конфликте интересов.

1. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать информацию, указанную в частях 6, 8, 11, пункте 1 части 12 статьи 12, пунктах 1–13 части 1 статьи 13 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76<sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, и иную информацию, в том числе информацию о конфликте интересов (далее соответственно — Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, раскрываемая информация), путем ее размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт) в составе, порядке и сроки, предусмотренные приложениями 1 и 2 к настоящему Указанию, с соблюдением положений пунктов 2–9 настоящего Указания.

2. Кредитное рейтинговое агентство должно размещать раскрываемую информацию на официальном сайте на русском языке. Рейтинговые категории обозначаются кредитным рейтинговым агентством с использованием буквенных, числовых и (или) иных специальных символов.

По решению кредитного рейтингового агентства наименования иностранных юридических лиц, публично-правовых образований, фамилии, имена

и отчества (при наличии) иностранных граждан, лиц без гражданства и идентификационные признаки финансовых инструментов дополнительно могут быть указаны на иностранном языке с использованием букв латинского алфавита.

3. При размещении на официальном сайте раскрываемой информации даты указываются в формате “дд-мм-гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

4. Кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на предоставление на официальном сайте круглосуточного доступа к раскрываемой информации неограниченному кругу лиц, за исключением периодов проведения профилактических работ, во время которых официальный сайт недоступен для посещения.

При проведении на официальном сайте профилактических работ доступ неограниченного круга лиц к раскрываемой информации не должен быть ограничен более чем на один час один раз в сутки или более чем на пять часов один раз в месяц. Во время профилактических работ, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к раскрываемой информации, на официальном сайте должна быть размещена информация об их проведении, о времени начала и планируемом времени окончания профилактических работ.

В случае возникновения технических и иных причин, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к раскрываемой информации, кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на устранение указанных причин и возобновление доступа к раскрываемой информации.

5. Доступ к раскрываемой информации не должен быть обусловлен требованием регистрации и авторизации пользователей официального сайта или предоставления ими персональных данных, а также взиманием платы и иными ограничениями, в том числе заключением лицензионных и иных соглашений.

Раскрываемая информация не должна быть зашифрована или защищена от доступа средствами, не позволяющими осуществлять ознакомление с ней неограниченному кругу лиц.

6. Кредитное рейтинговое агентство при размещении на официальном сайте раскрываемой информации в форме электронных документов должно использовать расширения \*.doc, \*.docx, \*.rtf, \*.xls, \*.xlsx, \*.pdf (по выбору кредитного рейтингового агентства), обеспечивающие возможность сохранения раскрываемой информации на технических средствах и допускающие после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента электронного документа средствами для просмотра.

В дополнение к указанным расширениям кредитное рейтинговое агентство по своему решению может использовать при размещении на официальном сайте раскрываемой информации в форме электронных документов другие расширения, определяемые кредитным рейтинговым агентством самостоятельно.

7. Кредитное рейтинговое агентство должно размещать раскрываемую информацию на официальном сайте в хронологическом порядке (по дате ее раскрытия) и по виду (тематике) раскрываемой информации либо по выбору кредитного рейтингового агентства иным способом, позволяющим пользователям официального сайта группировать раскрываемую информацию в хронологическом порядке (по дате ее раскрытия) и по виду (тематике) раскрываемой информации.

Кредитное рейтинговое агентство должно указывать дату размещения раскрываемой информации на официальном сайте, а в отношении документов кредитного рейтингового агентства, предусмотренных строками 3—7, 13 приложения 1 к настоящему Указанию (далее при совместном упоминании — документы кредитного рейтингового агентства), также дату утверждения и дату начала действия (вступления в силу) указанных документов (редакций указанных документов).

8. В случае отсутствия у кредитного рейтингового агентства информации, предусмотренной строками 9—11 приложения 1 к настоящему Указанию, кредитное рейтинговое агентство обязано

в сроки, указанные в графе 3 строк 9—11 приложения 1 к настоящему Указанию, разместить на официальном сайте сообщение об отсутствии указанной информации.

9. Кредитное рейтинговое агентство в случае обнаружения им неточных, неполных и (или) недостоверных сведений в раскрываемой информации должно разместить на официальном сайте в срок не позднее трех рабочих дней со дня обнаружения таких сведений измененную раскрываемую информацию с указанием даты ее изменения, а также сообщение об обнаружении неточных, неполных и (или) недостоверных сведений в раскрываемой информации с описанием внесенных изменений.

10. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 сентября 2023 года № ПСД-38) вступает в силу с 20 декабря 2023 года.

11. Кредитное рейтинговое агентство должно обеспечивать доступность на официальном сайте информации, размещенной кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте до даты вступления в силу настоящего Указания, в случае если такая информация подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

В случае если документы кредитного рейтингового агентства, подлежащие размещению на официальном сайте по состоянию на 20 декабря 2023 года в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания, не были размещены кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте до даты вступления в силу настоящего Указания, кредитное рейтинговое агентство должно разместить указанные документы на официальном сайте в течение трех рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.11.2023.

**Приложение 1**

к Указанию Банка России

от 25 сентября 2023 года № 6539-У

“О требованиях к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия, а также дополнительных требованиях к кредитному рейтинговому агентству по раскрытию информации о конфликте интересов”

**Информация, подлежащая раскрытию  
кредитным рейтинговым агентством (за исключением информации  
в виде отчета о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства),  
в том числе состав указанной информации, а также порядок и сроки ее раскрытия**

Номер строки	Информация, подлежащая раскрытию кредитным рейтинговым агентством (за исключением информации в виде отчета о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства), в том числе состав указанной информации	Порядок и сроки раскрытия информации кредитным рейтинговым агентством
1	2	3
1	Список присвоенных кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам, а также отозванных им кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам с указанием сведений, позволяющих установить объект рейтинга	Информация должна раскрываться в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством присвоенного им кредитного рейтинга, прогноза по кредитному рейтингу (сообщения об отзыве кредитного рейтинга, прогноза по кредитному рейтингу) в соответствии с внутренним документом кредитного рейтингового агентства, содержащим правила раскрытия кредитных рейтингов и других связанных с ними сообщений, включая прогнозы по кредитным рейтингам (далее — внутренний документ о раскрытии кредитных рейтингов)
2	Перечень имеющихся или потенциальных конфликтов интересов кредитного рейтингового агентства, его учредителей (акционеров, участников), рейтинговых аналитиков, иных работников кредитного рейтингового агентства и лиц, осуществляющих контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающих на него значительное влияние, которые в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 13 июля 2025 года № 222-ФЗ могут повлиять на анализ и суждения рейтинговых аналитиков, с указанием: обстоятельств конфликта интересов; сведений, позволяющих установить стороны конфликта интересов; даты возникновения и даты выявления кредитным рейтинговым агентством конфликта интересов; информации о влиянии или потенциальном влиянии конфликта интересов на присвоенный кредитный рейтинг, прогноз по кредитному рейтингу	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня выявления кредитным рейтинговым агентством имеющегося или потенциального конфликта интересов кредитного рейтингового агентства, его учредителей (акционеров, участников), рейтинговых аналитиков, иных работников кредитного рейтингового агентства и лиц, осуществляющих контроль над кредитным рейтинговым агентством или оказывающих на него значительное влияние, который в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 13 июля 2025 года № 222-ФЗ может повлиять на анализ и суждения рейтинговых аналитиков (со дня прекращения такого конфликта интересов)



1	2	3
3	Внутренний документ кредитного рейтингового агентства, содержащий перечень оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг (в случае их оказания) (далее — внутренний документ о дополнительных услугах)	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о дополнительных услугах или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)
4	Внутренний документ о раскрытии кредитных рейтингов	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о раскрытии кредитных рейтингов или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)
5	Внутренний документ кредитного рейтингового агентства, содержащий описание политики ценообразования кредитного рейтингового агентства, в том числе в отношении различных видов объектов рейтинга (далее — внутренний документ о ценообразовании)	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о ценообразовании или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)
6	Методология, описание используемых в методологии моделей (включая способы их расчета и построения), ключевых рейтинговых предположений, перечни всех используемых в методологии количественных и качественных факторов (с указанием границ для экспертных суждений аналитиков по каждому такому фактору), источников данных	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством методологии или ее изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) методологии (ее новой редакции)
7	Внутренний документ кредитного рейтингового агентства, определяющий процедуры осуществления рейтинговых действий (далее — внутренний документ о рейтинговых действиях)	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о рейтинговых действиях или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)
8	Информация о сопоставлении международной рейтинговой шкалы и национальной рейтинговой шкалы для Российской Федерации (при наличии)	Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством результатов сопоставления международной рейтинговой шкалы и национальной рейтинговой шкалы для Российской Федерации
9	Исторические данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых кредитным рейтинговым агентством рейтинговых шкал (далее — исторические данные) с указанием: наименования рейтинговой шкалы, в отношении которой раскрываются исторические данные; периода, за который раскрываются исторические данные, начинающегося с 1 января;	Информация должна раскрываться ежегодно за календарный год, предшествующий году ее раскрытия, в течение десяти рабочих дней после дня окончания такого календарного года. По решению кредитного рейтингового агентства информация раскрывается дополнительно за иные периоды в соответствии с внутренними документами кредитного рейтингового агентства

1	2	3
	<p>количества объектов рейтинга, в отношении которых раскрываются исторические данные, по состоянию на начало периода раскрытия исторических данных в разрезе уровней кредитного рейтинга рейтинговой шкалы кредитного рейтингового агентства;</p> <p>количества дефолтов объектов рейтинга, указанных в абзаце четвертом настоящей графы, наступивших в течение периода раскрытия исторических данных, в разрезе уровней кредитного рейтинга рейтинговой шкалы кредитного рейтингового агентства</p>	
10	<p>Список кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам, присвоенных за календарный год, предшествующий году раскрытия указанной информации кредитным рейтинговым агентством, с указанием доли незапрошенных кредитных рейтингов в общем количестве присвоенных кредитных рейтингов, а также сведений, позволяющих установить объект рейтинга</p>	<p>Информация должна раскрываться ежегодно не позднее 31 января года, следующего за календарным годом, за который раскрывается информация</p>
11	<p>Список рейтингуемых лиц и иных лиц, доля денежных поступлений от которых составила 5 и более процентов в годовом объеме выручки кредитного рейтингового агентства по данным бухгалтерского учета по состоянию на конец календарного года, предшествующего году раскрытия указанной информации кредитным рейтинговым агентством, с указанием сведений, позволяющих установить таких лиц</p>	<p>Информация должна раскрываться ежегодно не позднее 31 января года, следующего за календарным годом, за который раскрывается информация</p>
12	<p>Календарь дат пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов с указанием сведений, позволяющих установить объект рейтинга, дат предстоящего пересмотра и раскрытия суверенных кредитных рейтингов</p>	<p>Информация должна раскрываться в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством присвоенного им суверенного кредитного рейтинга (сообщения об отзыве суверенного кредитного рейтинга) в соответствии с внутренним документом о раскрытии кредитных рейтингов</p>
13	<p>Внутренний документ кредитного рейтингового агентства, содержащий правила и процедуры предотвращения, выявления конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими, в том числе при оказании кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг (далее – внутренний документ о конфликте интересов)</p>	<p>Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня утверждения кредитным рейтинговым агентством внутреннего документа о конфликте интересов или его изменения, но не позднее даты начала действия (вступления в силу) указанного документа (его новой редакции)</p>
14	<p>Информация о влиянии предпосылок, используемых в применяемой методологии, на изменение кредитных рейтингов, присвоенных в соответствии с данной методологией</p>	<p>Информация должна раскрываться в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством методологии (ее новой редакции) в соответствии со строкой 6 настоящего приложения</p>
15	<p>Информация о выявленных кредитным рейтинговым агентством ошибках в применяемой методологии, которые оказывают влияние или могут повлиять на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам, с указанием:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>наименования методологии, в которой выявлена ошибка;</li> <li>даты утверждения кредитным рейтинговым агентством методологии, в которой выявлена ошибка;</li> </ul>	<p>Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня выявления методологическим комитетом кредитного рейтингового агентства ошибок в применяемой методологии, которые оказывают влияние или могут повлиять на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам</p>

1	2	3
	<p>даты заседания методологического комитета кредитного рейтингового агентства, на котором была выявлена ошибка в методологии;</p> <p>описания выявленной ошибки в методологии; влияния, которое выявленная в методологии ошибка оказывает или может оказать на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам</p>	
16	<p>Информация о планируемых кредитным рейтинговым агентством изменениях применяемой методологии, которые по оценке кредитного рейтингового агентства являются существенными (далее – существенные изменения применяемой методологии) и оказывают или могут оказать влияние на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам, с указанием:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>наименования методологии, в отношении которой планируется внесение изменений (утверждение новой редакции);</li> <li>даты утверждения кредитным рейтинговым агентством методологии, в отношении которой планируется внесение изменений (утверждение новой редакции);</li> <li>даты заседания методологического комитета кредитного рейтингового агентства, на котором принято решение о планируемом изменении методологии;</li> <li>описания планируемых изменений методологии;</li> <li>причин и последствий планируемого изменения методологии, в том числе для кредитных рейтингов и (или) прогнозов по кредитным рейтингам, присвоенных в соответствии с данной методологией;</li> <li>срока, установленного в соответствии с внутренними документами кредитного рейтингового агентства, до истечения которого физические и юридические лица, публично-правовые образования могут направлять кредитному рейтинговому агентству замечания и (или) предложения в отношении планируемых изменений методологии (далее – замечания и (или) предложения по планируемым изменениям методологии);</li> <li>предполагаемая дата начала действия (вступления в силу) внесенных в методологию изменений (новой редакции методологии)</li> </ul>	<p>Информация должна раскрываться в течение трех рабочих дней со дня принятия методологическим комитетом кредитного рейтингового агентства решения о планируемом существенном изменении применяемой методологии, которое оказывает или может оказать влияние на кредитные рейтинги и (или) прогнозы по кредитным рейтингам</p>
17	<p>Информация о принятых кредитным рейтинговым агентством мерах, указанных в пунктах 2 и 3 части 12 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, в случаях, когда ошибки, выявленные кредитным рейтинговым агентством в применяемой методологии, либо планируемые существенные изменения применяемой методологии оказывают или могут оказать влияние на кредитные рейтинги (прогнозы по кредитным рейтингам)</p>	<p>Информация должна раскрываться:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в отношении меры, указанной в пункте 2 части 12 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, – в течение трех рабочих дней со дня принятия кредитным рейтинговым агентством данной меры;</li> <li>в отношении меры, указанной в пункте 3 части 12 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, – в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов (прогнозов по кредитным рейтингам), пересмотренных по результатам</li> </ul>

1	2	3
		применения данной меры, в соответствии с внутренним документом о раскрытии кредитных рейтингов
18	Информация о результатах рассмотрения кредитным рейтинговым агентством замечаний и (или) предложений по планируемым изменениям методологии (в случае их поступления в кредитное рейтинговое агентство) с приложением новой редакции методологии в формате, позволяющем идентифицировать в ней планируемые с учетом таких результатов изменения методологии	Информация должна раскрываться не позднее дня раскрытия новой редакции методологии в соответствии со строкой 6 настоящего приложения
19	Недействующие (утратившие силу) документы кредитного рейтингового агентства, недействующие (утратившие силу) редакции таких документов с указанием периода их действия	Информация должна раскрываться не позднее дня, следующего за днем прекращения действия (признания утратившими силу) документов кредитного рейтингового агентства (редакций таких документов)
20	Документы о внесении изменений в документы кредитного рейтингового агентства, документы о прекращении действия (признании утратившими силу) документов кредитного рейтингового агентства	Информация должна раскрываться: в отношении документов о внесении изменений в документы кредитного рейтингового агентства — в день раскрытия кредитным рейтинговым агентством новых редакций документов кредитного рейтингового агентства в соответствии со строками 3—7, 13 настоящего приложения; в отношении документов о прекращении действия (признании утратившими силу) документов кредитного рейтингового агентства — не позднее дня прекращения действия (признания утратившими силу) документов кредитного рейтингового агентства

**Приложение 2**

к Указанию Банка России

от 25 сентября 2023 года № 6539-У

“О требованиях к информации, подлежащей раскрытию кредитным рейтинговым агентством, в том числе к составу указанной информации, порядку и срокам ее раскрытия, а также дополнительных требованиям к кредитному рейтинговому агентству по раскрытию информации о конфликте интересов”

**Информация, подлежащая раскрытию  
кредитным рейтинговым агентством в виде отчета  
о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства, в том числе  
состав указанной информации, а также порядок и сроки ее раскрытия**

1. Кредитное рейтинговое агентство должно размещать на официальном сайте информацию, подлежащую раскрытию кредитным рейтинговым агентством в соответствии с пунктом 12 части 1 статьи 13 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ в виде отчета о прозрачности деятельности кредитного рейтингового агентства (далее – отчет о прозрачности), за период, составляющий календарный год (далее – отчетный год).

2. Отчет о прозрачности должен раскрываться ежегодно не позднее 31 марта года, следующего за отчетным годом, в следующем составе:

2.1. Информация о составе акционеров (участников), конечных собственников кредитного рейтингового агентства по состоянию на конец отчетного года, а также информация об изменениях состава акционеров (участников), конечных собственников кредитного рейтингового агентства в течение отчетного года с указанием:

сведений, позволяющих установить акционеров (участников), конечных собственников кредитного рейтингового агентства;

сведений о размере доли участия каждого акционера (участника) в уставном капитале кредитного рейтингового агентства (отдельно по номинальной стоимости и в процентах от величины уставного капитала), а также о принадлежащем каждому акционеру (участнику) проценте голосов к общему количеству голосующих акций (долей), составляющих уставный капитал кредитного рейтингового агентства;

описания обстоятельств (оснований), в соответствии с которыми лицо отнесено кредитным рейтинговым агентством к конечным собственникам кредитного рейтингового агентства, а также описание взаимосвязей между каждым акционером (участником) кредитного рейтингового агентства и конечными собственниками кредитного рейтингового агентства.

2.2. Описание принципов функционирования органов внутреннего контроля кредитного рейтингового агентства.

2.3. Статистическая информация о распределении рейтинговых аналитиков по видам объектов рейтинга и по рейтинговым действиям, осуществленным за отчетный год.

2.4. Информация об органах управления кредитного рейтингового агентства с указанием сведений, позволяющих установить лиц, входящих в состав органов управления, по состоянию на конец отчетного года, а также сведения об изменениях указанной информации в течение отчетного года.

2.5. Информация о внутренней политике кредитного рейтингового агентства по хранению документации.

2.6. Результаты проверки кредитного рейтингового агентства органом внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными на основании части 9 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, за отчетный год.

2.7. Результаты оценки эффективности применяемых кредитным рейтинговым агентством правил и процедур предотвращения, выявления конфликтов интересов, их раскрытия и управления ими, проводимой в соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, за отчетный год.

2.8. Информация о ротации ведущих рейтинговых аналитиков за отчетный год с указанием сведений, позволяющих установить объекты рейтинга, в отношении которых в течение отчетного года проводилась ротация.

2.9. Информация о выручке кредитного рейтингового агентства по данным бухгалтерского учета в разрезе рейтинговой деятельности и оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг (в случае оказания таких услуг) за отчетный год.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 26 октября 2023 года  
Регистрационный № 75742

25 сентября 2023 года

№ 6540-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О перечне угроз безопасности,**  
**актуальных при обработке биометрических персональных данных,**  
**векторов единой биометрической системы, проверке**  
**и передаче информации о степени соответствия векторов**  
**единой биометрической системы предоставленным биометрическим**  
**персональным данным физического лица при взаимодействии**  
**информационных систем организаций финансового рынка**  
**с единой биометрической системой**

На основании пункта 1 части 4 статьи 7 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”:

1. Настоящее Указание определяет перечень угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, векторов единой биометрической системы, проверке и передаче информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка, указанных в части 1 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее соответственно — организации финансового рынка, Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ), с единой биометрической системой с учетом оценки возможного вреда, проведенной в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных:

1.1. Угрозы безопасности, актуальные при сборе биометрических персональных данных и их передаче в целях размещения или обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе:

в головном офисе, филиалах или внутренних структурных подразделениях организаций

финансового рынка, являющихся банками с универсальной лицензией или банками с базовой лицензией, указанными в пункте 5<sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — банки), с использованием стационарных средств вычислительной техники и банкоматов и при передаче собранных биометрических персональных данных между головным офисом, филиалами или внутренними структурными подразделениями банков — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации), нарушения достоверности биометрических персональных данных (внесения фиктивных биометрических персональных данных), в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности, утвержденных приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378<sup>1</sup> (далее — Состав и содержание организационных и технических мер);

работниками банков с использованием планшетов и при передаче собранных биометрических персональных данных между планшетами и информационной инфраструктурой внутренних структурных подразделений банков — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации), нарушения достоверности биометрических

<sup>1</sup> Зарегистрирован Минюстом России 18 августа 2014 года, регистрационный № 33620.

персональных данных (внесения фиктивных биометрических персональных данных), в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 10 Составы и содержания организационных и технических мер, в случае применения средств (систем) защиты информации от несанкционированного доступа, прошедших оценку соответствия в форме обязательной сертификации не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76<sup>1</sup>, или с использованием возможностей, указанных в пункте 11 Составы и содержания организационных и технических мер.

1.2. Угрозы безопасности, актуальные при взаимодействии банков с единой биометрической системой в целях размещения или обновления биометрических персональных данных в единой биометрической системе:

угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения достоверности биометрических персональных данных (внесения фиктивных биометрических персональных данных), в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 13 Составы и содержания организационных и технических мер;

угроза нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Составы и содержания организационных и технических мер.

1.3. Угрозы безопасности, актуальные при обработке (за исключением сбора) биометрических персональных данных, при проверке и передаче информации о степени соответствия предоставленных биометрических персональных данных физического лица векторам единой биометрической системы, содержащимся в единой биометрической системе (далее — информация о степени соответствия), при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка с единой биометрической системой в целях идентификации физического лица в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ и аутентификации физического лица в соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ:

1.3.1. При обработке биометрических персональных данных с использованием устройства

физического лица, окончательных устройств информационных систем, обеспечивающих функционирование контрольно-пропускных пунктов, и их передаче в единую биометрическую систему — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 10 Составы и содержания организационных и технических мер.

1.3.2. При обработке биометрических персональных данных с использованием мобильных (переносных) устройств вычислительной техники (в том числе планшетов и электронных терминалов), принадлежащих организациям финансового рынка, и их передаче в единую биометрическую систему — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 10 Составы и содержания организационных и технических мер, в случае применения средств (систем) защиты информации от несанкционированного доступа, прошедших оценку соответствия в форме обязательной сертификации не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76, или с использованием возможностей, указанных в пункте 11 Составы и содержания организационных и технических мер.

1.3.3. При обработке биометрических персональных данных в головном офисе, филиалах или внутренних структурных подразделениях организаций финансового рынка с использованием стационарных средств вычислительной техники и банкоматов и их передаче в единую биометрическую систему — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 11 Составы и содержания организационных и технических мер.

1.3.4. При передаче биометрических персональных данных и информации о степени соответствия в организациях финансового рынка — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных и информации о степени соответствия, в том числе

<sup>1</sup> Зарегистрирован Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59772, с изменениями, внесенными приказом ФСТЭК России от 18 апреля 2022 года № 68 (зарегистрирован Минюстом России 20 июля 2022 года, регистрационный № 69318).

путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.3.5. При обработке информации о степени соответствия в организациях финансового рынка в целях идентификации физического лица в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ:

угроза нарушения целостности (подмены, удаления) информации о степени соответствия, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 13 Состава и содержания организационных и технических мер;

угроза нарушения конфиденциальности (компрометации) информации о степени соответствия, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.3.6. При обработке информации о степени соответствия в организациях финансового рынка в целях аутентификации физического лица в соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) информации о степени соответствия, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.4. Угрозы безопасности, актуальные при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка с единой биометрической системой при передаче собранных биометрических персональных данных между осуществлявшими обработку биометрических персональных данных информационными системами организаций финансового рынка и единой биометрической системой в случае, указанном в части 14 статьи 4 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ:

угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения достоверности биометрических персональных данных (внесения фиктивных биометрических персональных данных), в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 13 Состава и содержания организационных и технических мер;

угроза нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей,

указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.5. Угрозы безопасности, актуальные при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка с единой биометрической системой при получении организациями финансового рынка в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 8 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ векторов единой биометрической системы в целях аутентификации физического лица:

угроза нарушения целостности (подмены, удаления) векторов единой биометрической системы, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 13 Состава и содержания организационных и технических мер;

угроза нарушения конфиденциальности (компрометации) векторов единой биометрической системы, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.6. Угрозы безопасности, актуальные при предоставлении организациями финансового рынка в соответствии с частью 5 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ в единую систему идентификации и аутентификации<sup>1</sup> сведений о физических лицах, содержащихся в информационных системах организаций финансового рынка, включая идентификаторы таких сведений, перед использованием единой биометрической системы для аутентификации — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) персональных данных, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.7. Угрозы безопасности, актуальные при направлении оператору единой биометрической системы в соответствии с пунктом 9 части 2 статьи 8, частью 3 статьи 15 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ мотивированного запроса о предоставлении информации о результатах проверки соответствия предоставленных биометрических персональных данных физического лица его биометрическим персональным данным, содержащимся в единой биометрической системе, основанного на обращении субъекта персональных данных, предполагающего неправомерную обработку его биометрических персональных данных при проведении аутентификации и (или) оспаривающего результаты проведения аутентификации (далее — информация о результате

<sup>1</sup> Пункт 5 статьи 2 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ.



проверки соответствия), — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.8. Угрозы безопасности, актуальные при получении от оператора единой биометрической системы в соответствии с пунктом 9 части 2 статьи 8, частью 3 статьи 15 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ информации о результате проверки соответствия — угроза нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) информации о результате проверки соответствия, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 16 декабря 2021 года № 6017-У “О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их

соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, при взаимодействии организаций финансового рынка с единой биометрической системой”<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Согласовано:

Директор  
Федеральной службы  
безопасности  
Российской Федерации

**А.В. Бортников**

Директор  
Федеральной службы  
по техническому  
и экспортному контролю

**В.В. Селин**

Министр  
цифрового развития, связи  
и массовых коммуникаций  
Российской Федерации

**М.И. Шадаев**

Генеральный директор  
акционерного общества  
“Центр Биометрических  
Технологий”

**В.Ю. Поволоцкий**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.11.2023.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67069.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 26 октября 2023 года  
Регистрационный № 75743

25 сентября 2023 года

№ 6541-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О перечне угроз безопасности,**  
**актуальных при обработке биометрических персональных данных,**  
**векторов единой биометрической системы, проверке**  
**и передаче информации о степени соответствия векторов**  
**единой биометрической системы предоставленным биометрическим**  
**персональным данным физического лица в информационных системах**  
**организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию**  
**на основе биометрических персональных данных физических лиц,**  
**за исключением единой биометрической системы, а также актуальных**  
**при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка,**  
**иных организаций, индивидуальных предпринимателей**  
**с указанными информационными системами**

На основании пункта 2 части 4 статьи 7 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”:

1. Настоящее Указание определяет перечень угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, векторов единой биометрической системы, проверке и передаче информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, указанных в части 1 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее соответственно — организации финансового рынка, Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ) и осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными

информационными системами, с учетом оценки возможного вреда, проведенной в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных:

1.1. Угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, актуальные при обработке биометрических персональных данных с использованием мобильных (переносных) устройств вычислительной техники (в том числе планшетов и электронных терминалов), принадлежащих организациям финансового рынка, в целях аутентификации физического лица в соответствии с частями 1 и 4 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 10 Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности, утвержденных приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378<sup>1</sup> (далее — Состав и содержание организационных и технических мер), в случае применения средств (систем) защиты информации от несанкционированного доступа, прошедших оценку соответствия в форме обязательной сертификации не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной

<sup>1</sup> Зарегистрирован Минюстом России 18 августа 2014 года, регистрационный № 33620.

службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76<sup>1</sup>, или с использованием возможностей, указанных в пункте 11 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.2. Угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных и информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы (далее — информация о степени соответствия), актуальные при обработке биометрических персональных данных и информации о степени соответствия с использованием стационарных средств вычислительной техники и банкоматов, принадлежащих организациям финансового рынка, в целях аутентификации физического лица в соответствии с частями 1 и 4 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 11 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.3. Угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, актуальные при обработке биометрических персональных данных с использованием устройств физического лица, оконечных устройств информационных систем, обеспечивающих функционирование контрольно-пропускных пунктов, в целях аутентификации физического лица в соответствии с частью 3 статьи 13 и частью 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 10 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.4. Угрозы безопасности, актуальные при обработке биометрических персональных данных, за исключением указанных в подпункте 1.5 настоящего пункта, а также при обработке, в том числе при получении и хранении, информации о степени соответствия, векторов единой биометрической системы в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, в целях аутентификации физического лица:

угроза нарушения целостности (подмены, удаления) биометрических персональных данных, информации о степени соответствия, векторов единой биометрической системы, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер;

угроза нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, информации о степени соответствия, векторов единой биометрической системы (при их получении из единой биометрической системы), в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.5. Угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных, актуальные при хранении используемых в целях аутентификации биометрических персональных данных для рассмотрения обращений субъектов персональных данных, предполагающих неправомерную обработку их биометрических персональных данных при проведении аутентификации и (или) оспаривающих результаты проведения аутентификации, в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 15 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

1.6. Угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) биометрических персональных данных и информации о степени соответствия, за исключением угроз, указанных в подпунктах 1.1 и 1.2 настоящего пункта, актуальные при взаимодействии информационных систем организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с информационными системами организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, в целях аутентификации физического лица в соответствии с частью 4 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состава и содержания организационных и технических мер.

<sup>1</sup> Зарегистрирован Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59772, с изменениями, внесенными приказом ФСТЭК России от 18 апреля 2022 года № 68 (зарегистрирован Минюстом России 20 июля 2022 года, регистрационный № 69318).

1.7. Угрозы нарушения целостности (подмены, удаления), нарушения конфиденциальности (компрометации) персональных данных, актуальные при предоставлении организациями финансового рынка в соответствии с частью 6 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ в единую систему идентификации и аутентификации<sup>1</sup> сведений о физических лицах, содержащихся в информационных системах организаций финансового рынка, включая идентификаторы таких сведений, перед использованием информационных систем организаций финансового рынка, осуществляющих аутентификацию на основе биометрических персональных данных физических лиц, для аутентификации, в том числе путем реализации целенаправленных действий с использованием возможностей, указанных в пункте 12 Состав и содержания организационных и технических мер.

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 16 декабря 2021 года № 6018-У "О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или)

аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами"<sup>2</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Согласовано:

Директор  
Федеральной службы  
безопасности  
Российской Федерации

**А.В. Бортников**

Директор  
Федеральной службы  
по техническому  
и экспортному контролю

**В.В. Селин**

Министр  
цифрового развития, связи  
и массовых коммуникаций  
Российской Федерации

**М.И. Шадаев**

Генеральный директор  
акционерного общества  
"Центр Биометрических  
Технологий"

**В.Ю. Поволоцкий**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 3 ноября 2023 года  
Регистрационный № 75847

27 сентября 2023 года

№ 6544-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5549-У и приложение 1 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П

На основании пункта 3 части 1 и части 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", пункта 3 части 1 статьи 25 Федерального

закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ "Об организованных торгах":

1. Внести в Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5549-У "О требованиях к содержанию уведомлений, предусмотренных пунктом 3 части 1 и частью 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ

<sup>1</sup> Пункт 5 статьи 2 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.11.2023.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66716.

“О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а также о порядке и сроках представления в Банк России указанных уведомлений”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Уведомление о нестандартных сделках (заявках) должно представляться организатором торговли, за исключением торговой системы, оказывающей услуги по проведению организованных торгов исключительно на товарном рынке, совокупный годовой объем торгов на которой во всех торговых секциях на последний рабочий день каждого квартала не превышает 50 миллиардов рублей (далее — Товарная торговая система), в Банк России на устройство, предназначенное для предоставления организатором торговли информации о ходе организованных торгов, в том числе о заявках, поданных участниками организованных торгов на заключение сделок, и сделках, совершенных на торгах организатора торговли, устанавливаемое в Банке России, в соответствии с пунктом 32 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П.

Товарные торговые системы представляют уведомление, указанное в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия).”

1.2. В подпункте 2.1.4 пункта 2.1:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“сведения о направлении участникам организованных торгов организатором торговли требований, предусмотренных пунктом 1 части 2 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, и о получении документов, объяснений,

информации от участников организованных торгов в ответ на указанные требования, а также о применении к участникам организованных торгов мер воздействия в случае, предусмотренном частью 2<sup>1</sup> статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (в случае направления указанных требований);”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“сведения о программно-аппаратных комплексах, использованных участниками организованных торгов, клиентами участников организованных торгов и иными лицами, в интересах которых участниками организованных торгов заключаются договоры на организованных торгах (далее — клиент второго уровня), для совершения (подачи) нестандартной сделки (заявки);”.

1.3. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4. Уведомление о результатах проверок, а также прилагаемые к нему документы (их копии) должны представляться организатором торговли в Банк России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.”.

1.4. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.3 после слов “код кредитной организации” дополнить словами “(далее — БИК)”;

подпункт 3.1.13 дополнить абзацем следующего содержания:

“БИК (для кредитной организации);”;

1.5. В пункте 3.3 цифры “3.1.1—3.1.7,” исключить.

2. В абзаце первом пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”<sup>2</sup> слова “исключительно по проведению организованных торгов товарами” заменить словами “по проведению организованных торгов исключительно на товарном рынке”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2020 года, регистрационный № 60427.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2014 года, регистрационный № 35494, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4622-У (зарегистрировано Минюстом России 16 февраля 2018 года, регистрационный № 50066), от 14 сентября 2020 года № 5550-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2020 года, регистрационный № 60426), от 17 мая 2022 года № 6140-У (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2022 года, регистрационный № 69784).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 3 ноября 2023 года  
Регистрационный № 75849

27 сентября 2023 года

№ 6545-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 13 января 2020 года № 201-И

На основании пункта 1 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Инструкцию Банка России от 13 января 2020 года № 201-И “О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Поручение на проведение проверки должно содержать следующие сведения:

фамилию, имя, отчество (при наличии), должность должностного лица или должностных лиц, уполномоченных на проведение проверки;

цели, задачи и предмет проверки, правовые основания для проведения проверки;

сведения об органах, организациях и физических лицах, указанных в пункте 1 части 1 статьи 14 Федерального закона № 224-ФЗ, в отношении которых должна быть проведена проверка (далее — проверяемые лица), если указанные сведения имеются в Банке России на дату подписания Председателем Банка России (его заместителем, непосредственно координирующим и контролирующим работу ответственного структурного подразделения) поручения на проведение проверки (наименование юридического лица, органа, организации, фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица);

дату начала и дату окончания проведения проверки;

дату и номер поручения на проведение проверки;

перечень мероприятий, проведение которых необходимо для достижения целей и задач проведения проверки;

перечень лиц, территории, помещения, документы и предметы которых необходимо осмотреть в случае, если для достижения целей и задач проведения проверки необходимо проведение их осмотра.”.

1.2. Абзац второй пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

“Дополнение к поручению на проведение проверки должно быть оформлено не позднее чем за семь рабочих дней до даты окончания срока проведения проверки. Дополнение к поручению на проведение проверки, оформляемое в связи с изменением сведений о фамилии, имени, отчестве (при наличии), должности должностного лица или должностных лиц, уполномоченных на проведение проверки, должно быть оформлено до окончания срока проведения проверки.”.

1.3. Второе предложение пункта 2.5 изложить в следующей редакции: “В случае внесения изменений в поручение на проведение проверки в отношении сведений, предусмотренных абзацами вторым, седьмым и восьмым пункта 2.2 настоящей Инструкции, уведомления проверяемым лицам, сведения о которых в нем содержатся, не направляются.”.

1.4. В абзаце первом пункта 3.2 слова “, а также” заменить словами “и (или)”.

1.5. В пункте 5.7, абзацах четвертом и шестом пункта 6.2, абзаце пятом пункта 6.6, абзаце четвертом пункта 7.1 слово “последнее —” исключить.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Зарегистрирована Минюстом России 21 мая 2020 года, регистрационный № 58425, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 июня 2022 года № 6179-У (зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2022 года, регистрационный № 69507).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 2 ноября 2023 года  
Регистрационный № 75815

28 сентября 2023 года

№ 6546-У

## УКАЗАНИЕ

### О форме (формате) и порядке направления инсайдерами в Банк России уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается

Настоящее Указание на основании части 1<sup>2</sup> статьи 8 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает форму (формат) и порядок направления инсайдерами в Банк России уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается.

1. Инсайдер, раскрывающий в ограниченных составе и (или) объеме инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 224-ФЗ), должен направлять в Банк России уведомление, содержащее инсайдерскую информацию, которая не раскрывается<sup>1</sup> (далее — уведомление), по форме согласно приложению к настоящему Указанию.

2. Уведомление должно направляться в Банк России в сроки, установленные для раскрытия инсайдерской информации Банком России на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 224-ФЗ, посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании статей 73<sup>1</sup>, 76<sup>9</sup> и 76<sup>9-11</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ

“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в форме электронного документа, имеющего один из следующих форматов (по выбору инсайдера): \*.xls, \*.xlsx, обеспечивающих возможность поиска и копирования произвольного фрагмента электронного документа средствами для просмотра.

3. В случае если инсайдер, являющийся эмитентом, направляет в Банк России уведомление, содержащее информацию, которая не раскрывается в соответствии с абзацем первым пункта 6 статьи 30<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” и (или) пунктом 1 статьи 92<sup>2</sup> Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”, одновременно являющуюся инсайдерской информацией, которая не раскрывается в соответствии с частью 1<sup>2</sup> статьи 8 Федерального закона № 224-ФЗ, и указанная информация содержится в одном документе (сообщении), уведомление по форме согласно приложению к настоящему Указанию не направляется.

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

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 22 апреля 2019 года № 5130-У “О порядке направления в Банк России инсайдерами уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается”<sup>2</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Постановление Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 года № 1587 “Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2023.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 21 мая 2019 года, регистрационный № 54678.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 28 сентября 2023 года № 6546-У  
“О форме (формате) и порядке направления  
инсайдерами в Банк России уведомления, содержащего  
инсайдерскую информацию, которая не раскрывается”

**Форма**

Исх. \_\_\_\_\_  
от “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

**УВЕДОМЛЕНИЕ,  
содержащее инсайдерскую информацию, которая не раскрывается**

1	Сведения об уведомлении	
1.1	Порядковый номер уведомления, которое направляется в Банк России	
2	Сведения об инсайдере	
2.1	Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций)	
2.2	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
2.3	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	
3	Инсайдерская информация, которая не раскрывается (при заполнении строк 3.1–3.5 последовательно указываются все виды и формы документа (сообщения), содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается; сведения указываются для каждого вида и (или) каждой формы документа (сообщения))	
3.1	Вид (наименование) документа (сообщения), содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается и в отношении которой направляется уведомление  (в частности указывается: проспект ценных бумаг, отчет эмитента, годовой отчет акционерного общества, консолидированная финансовая отчетность эмитента, сообщение о существенном факте с указанием отчетного периода (если применимо))	
3.2	Номер и (или) наименование структурной единицы документа (сообщения) (части, раздела, главы, пункта, подпункта, абзаца), содержащей инсайдерскую информацию, которая не раскрывается  (указываются части документа и (или) прилагаемые к нему (подлежащие раскрытию вместе с ним) документы, содержащие инсайдерскую информацию, в отношении которой направляется уведомление, с указанием их наименования в случае, если документ состоит из нескольких частей или включает в себя в качестве приложений иные документы либо раскрытие документа должно осуществляться вместе с иными документами; в случае если инсайдер не раскрывает документ (сообщение) полностью, указывается фраза “В полном объеме”)	
3.3	Инсайдерская информация, которая не раскрывается (инсайдерская информация указывается в составе и объеме, в которых она подлежит раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; в случае если инсайдерская информация предоставляется в виде отдельного документа (сообщения), прилагаемого к уведомлению, указывается на данное обстоятельство; в случае если к уведомлению приложен полный текст документа (сообщения), в нем должна быть выделена инсайдерская информация, которая не раскрывается)	
3.4	Основание, в силу которого инсайдерская информация не раскрывается (указываются наименование, реквизиты, а при наличии также структурная единица (статья, пункт и (или) абзац) нормативного правового акта или иного акта, регулирующего вопросы раскрытия информации в ограниченных составе и (или) объеме, на основании которого инсайдер ограничивает раскрытие инсайдерской информации)	



3.5	<p>Обоснование соответствия основанию, в силу которого инсайдерская информация не раскрывается</p> <p>(указываются сведения о применяемых к инсайдеру и (или) иным лицам, о которых либо в связи с участием которых в инсайдере инсайдерская информация не раскрывается (далее — иные лица) (с указанием по каждому такому лицу полного фирменного наименования (для коммерческой организации), или наименования (для некоммерческой организации), или фамилии, имени, отчества (при наличии) физического лица), ограничительных мерах, введенных иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов (далее — ограничительные меры), сведения об угрозе распространения ограничительных мер либо введения новых (расширения действующих) ограничительных мер, сведения о деятельности в области государственного оборонного заказа и реализации военно-технического сотрудничества, обоснование соответствия иным случаям, предусмотренным нормативным правовым актом или иным актом, регулирующим вопросы раскрытия информации в ограниченном составе и (или) объеме, в которых у инсайдера возникает право ограничивать раскрытие инсайдерской информации; в случае если в отношении инсайдера и (или) иных лиц введены ограничительные меры и инсайдер указывает на данное обстоятельство, дополнительно приводится ссылка на официальную страницу в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, на которой уполномоченными лицами иностранных государств, государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов размещены сведения о применяемых к инсайдеру и (или) иным лицам ограничительных мерах, а также о дате их введения)</p>	
-----	---	--

(наименование должности, инициалы, фамилия лица,  
подписавшего уведомление)

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 3 ноября 2023 года  
Регистрационный № 75848

29 сентября 2023 года

№ 6550-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У

На основании статьи 76<sup>4</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 5 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39):

1. Внести в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. В подпункте 5.9 пункта 5 слова “статьей 6<sup>1-1</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской

Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2019, № 18, ст. 2200) и (или)” заменить словами “статьями 6<sup>1-1</sup>, 6<sup>1-2</sup> Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” и (или)”.

1.2. В абзаце втором пункта 6 слова “срока и суммы требований по договору займа” заменить словами “полной стоимости потребительского займа”.

1.3. Строки 1 и 2 приложения изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 октября 2024 года.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 июня 2022 года № 6178-У (зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69772).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2023.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 29 сентября 2023 года № 6550-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России  
от 20 января 2020 года № 5391-У”

**ИЗМЕНЕНИЯ, ВНОСИМЫЕ В ПРИЛОЖЕНИЕ К УКАЗАНИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 20 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА № 5391-У**

	Группы требований по договору займа в зависимости от вида заемщика, полной стоимости потребительского займа, наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа			
Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к физическим лицам, за исключением требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых	Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	Требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых
Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к физическим лицам, за исключением требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых	Требования по договору займа, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	Требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых
Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к физическим лицам, за исключением требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых	Требования по договору займа, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями	Требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых	Реструктурированные и (или) рефинансированные требования по договору займа, за исключением реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа, ПСК по которому составляет 250 или более процентов годовых



7 ноября 2023 года

№ 6599-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О признании не подлежащим применению**  
**приказа Инспекции негосударственных пенсионных фондов**  
**при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации**  
**от 7 февраля 2000 года № 7 “Об утверждении нормативных размеров**  
**пенсионных и страхового резервов”**

На основании абзаца второго подпункта “б” пункта 17 статьи 3 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, части 1 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков”, статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Признать не подлежащим применению приказ Инспекции негосударственных пенсионных

фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации от 7 февраля 2000 года № 7 “Об утверждении нормативных размеров пенсионных и страхового резервов”<sup>1</sup>.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 октября 2023 года № ПСД-41) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

10 ноября 2023 года

№ 16-МР

**Методические рекомендации**  
**по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций**  
**в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности,**  
**денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот**  
**иностранных государств (группы иностранных государств)**

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны для обеспечения единства подходов к проведению обучения кассовых работников кредитных организаций, их филиалов (далее — кредитные организации), внутренних структурных подразделений кредитных организаций (далее — кассовые работники) в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России в соответствии с требованиями пункта 15.1 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации” (с изменениями) при приеме и обработке наличных денег и осуществления проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с требованиями пункта 4 Указания Банка России от 30 января 2020 года № 5396-У

“О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации” при приеме и пересчете наличной иностранной валюты.

2. Перед обучением кассовому работнику рекомендуется в течение первых трех рабочих дней после приема на должность пройти первичный инструктаж на рабочем месте. В ходе первичного инструктажа рекомендуется ознакомить кассового работника с оснащением его рабочего места, требованиями охраны труда на рабочем месте, должностными обязанностями кассового работника, законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, касающимися вопросов ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации, внутренними документами кредитной организации, регламентирующими работу кассового подразделения, информационными и справочными материалами о находящихся в обращении

<sup>1</sup> “Пенсия”, 2000, № 2.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.11.2023.

банкнотах и монете Банка России и банкнотах иностранных государств (группы иностранных государств) (в случае наличия в должностной инструкции кассового работника обязанности по осуществлению операций с наличной иностранной валютой).

Первичный инструктаж принятому на должность кассовому работнику рекомендуется проходить у кассового работника, имеющего опыт работы с наличными деньгами и наличной иностранной валютой, а также знания и навыки осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств).

3. Не позднее 10 рабочих дней со дня приема кассового работника на должность рекомендуется направить его на дистанционное обучение и последующее онлайн-тестирование по курсу «Работа с имеющими признаки подделки, сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками Банка России» Программы дистанционного обучения кассовых работников кредитных организаций работе с имеющими признаки подделки, сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками, разработанной Банком России<sup>1</sup> (далее — Программа, разработанная Банком России).

В случае осуществления кассовым работником операций с наличной иностранной валютой рекомендуется дополнительно направить его на дистанционное обучение по курсу «Работа с имеющими признаки подделки и сомнительными денежными знаками иностранных государств» Программы, разработанной Банком России.

4. После прохождения дистанционного обучения и онлайн-тестирования с положительным результатом по Программе, разработанной Банком России, для получения углубленных знаний и практических навыков работы с наличными деньгами, наличной иностранной валютой кассовым работникам рекомендуется проходить обучение, организованное в образовательном учреждении, имеющем лицензию на право ведения образовательной деятельности (далее — образовательное учреждение), или непосредственно в кредитной организации. При этом для проведения занятий рекомендуется привлекать специалиста, успешно прошедшего тестирование знаний и навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и

подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) в территориальном учреждении Банка России (далее — преподаватель кредитной организации)<sup>2</sup>, или эксперта по исследованию денежных знаков территориального учреждения Банка России.

5. Кредитным организациям для проведения обучения кассовых работников непосредственно в кредитной организации рекомендуется направлять в территориальные учреждения Банка России письменные заявки для прохождения преподавателями кредитной организации тестирования в территориальном учреждении Банка России. Рекомендации по прохождению преподавателями кредитных организаций тестирования в территориальных учреждениях Банка России приведены в приложении 1 к настоящим Методическим рекомендациям.

6. Обучение кассовых работников рекомендуется проводить в форме теоретических и практических занятий.

Рекомендуемая продолжительность обучения — не менее 16 академических часов. Примерная программа обучения по осуществлению контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) для кассовых работников кредитных организаций приведена в приложении 2 к настоящим Методическим рекомендациям.

В ходе теоретических занятий с кассовыми работниками рекомендуется доступно и последовательно излагать темы примерной программы обучения, используя наглядные материалы.

Практические занятия с кассовыми работниками рекомендуется проводить с использованием прибора контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительного стекла (с увеличением не менее 10 крат), источника ультрафиолетового света, измерительной линейки, прибора для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного излучения.

В случае изменения нормативного регулирования работы с сомнительными, неплатежеспособными, в том числе имеющими признаки подделки, денежными знаками в кредитных организациях, а также в случае изменений в наличном денежном обращении Российской Федерации и (или) иностранных государств (группы иностранных

<sup>1</sup> Информация о Программе, разработанной Банком России, и порядке участия в ней доступны на учебном портале Университета Банка России: <https://finclass.info>. Обучение и тестирование кассовых работников осуществляется Банком России бесплатно.

<sup>2</sup> Территориальными учреждениями Банка России в целях профилактики фальшивомонетничества организуется тестирование преподавателей кредитных организаций на знание и навыки по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Тестирование преподавателей кредитных организаций проводится территориальными учреждениями Банка России на добровольной и безвозмездной основе.

государств) рекомендуется вносить соответствующие изменения в программу обучения кассовых работников.

7. Для поддержания теоретических знаний и практических навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) на актуальном уровне кассовым работникам рекомендуется не реже одного раза в четыре года проходить повышение квалификации с учетом рекомендаций, приведенных в пунктах 4–6 настоящих Методических рекомендаций.

8. Прохождение обучения, а также повышение квалификации кассового работника рекомендуется завершать контрольной проверкой знаний и навыков по определению платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Успешное прохождение кассовым работником контрольной

проверки рекомендуется подтверждать документом, свидетельствующим о прохождении им данного обучения.

9. С даты издания настоящих Методических рекомендаций отменяются Методические рекомендации по проведению обучения кассовых работников кредитных организаций в целях осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) от 7 июня 2019 года № 17-МР.

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

Заместитель  
Председателя  
Банка России

**С.В. Белов**

**Приложение 1**  
к Методическим рекомендациям  
по проведению обучения кассовых работников  
кредитных организаций в целях осуществления  
контроля платежеспособности, в том числе  
подлинности, денежных знаков Банка России  
и проверки подлинности банкнот иностранных  
государств (группы иностранных государств)  
от 10 ноября 2023 года № 16-МР

### **Рекомендации по прохождению преподавателями кредитных организаций тестирования в территориальных учреждениях Банка России**

Для прохождения тестирования преподавателю кредитной организации рекомендуется разработать учебные материалы по темам примерной программы обучения по осуществлению контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и проверки подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) для кассовых работников кредитных организаций (далее — примерная программа обучения).

Учебные материалы, разработанные преподавателем кредитной организации, предполагается прикладывать к направляемой кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России заявке для прохождения ее преподавателем тестирования.

В процессе тестирования предполагается прохождение следующих этапов:  
теоретическая часть;  
практическая часть;  
презентация учебных материалов.

Теоретическая часть тестирования предполагает вопросы по темам примерной программы обучения.

Практическая часть тестирования предполагает выполнение заданий на определение способов печати и элементов защиты на образцах защищенной полиграфической продукции.

На этапе презентации предлагается раскрыть одну из тем примерной программы обучения, используя учебные материалы.

Прохождение тестирования предполагается оценивать на каждом его этапе. Результат тестирования признается успешным, если на этапе теоретической части доля правильных ответов составила 85% и более от общего количества полученных вопросов; на этапе практической части выполнены все предложенные задания; на этапе презентации заданная тема освещена последовательно и грамотно, информация, содержащаяся в учебных материалах, раскрывает все темы примерной программы, наглядна и доступна для восприятия и обучения.

Результаты тестирования преподавателя кредитной организации предполагается подтверждать письмом территориального учреждения Банка России.

Преподавателю кредитной организации, ранее успешно прошедшему тестирование, рекомендуется для поддержания своих знаний и навыков на актуальном уровне проходить повторное тестирование в территориальном учреждении Банка России не реже одного раза в четыре года.



**Приложение 2**  
к Методическим рекомендациям  
по проведению обучения кассовых работников  
кредитных организаций в целях осуществления  
контроля платежеспособности, в том числе  
подлинности, денежных знаков Банка России  
и проверки подлинности банкнот иностранных  
государств (группы иностранных государств)  
от 10 ноября 2023 года № 16-МР

**Примерная программа обучения  
по осуществлению контроля платежеспособности,  
в том числе подлинности, денежных знаков Банка России и подлинности банкнот  
иностраннх государств (группы иностранных государств)  
для кассовых работников кредитных организаций**

№ п/п	Наименование темы программы обучения	Количество часов		
		лекции	практические занятия	всего
1	Нормативные акты Банка России, определяющие работу кассовых работников кредитных организаций с сомнительными денежными знаками, неплатежеспособными, в том числе имеющими признаки подделки, денежными знаками. Информационные сообщения Банка России	2	—	2
2	Особенности составления отчетности по форме 0409207 "Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальным органам внутренних дел"	0,5	0,5	1
3	Особенности работы при использовании кредитной организацией для перевозки и хранения банкнот Банка России спецконтейнеров и специальной краски	0,5	0,5	1
4	Порядок работы с измерительной линейкой, увеличительным стеклом (с увеличением не менее 10 крат), прибором контроля подлинности банкнот в проходящем свете, прибором для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного излучения, источником ультрафиолетового света	0,5	0,5	1
5	Производство банкнотной бумаги, полимерного субстрата. Защитные признаки, внедренные в бумагу. Виды имитации	1	1	2
6	Графические способы защиты банкнот Банка России и иностранных государств (группы иностранных государств) (виды печати, их характерные признаки)	2	2	4
7	Современная репрография и ее возможности	1	1	2
8	Определение платежеспособности банкнот Банка России. Виды производственного брака банкнот. Изменения внешнего вида банкнот, получивших в результате обращения механические повреждения, а также повреждения в результате химического или термического воздействия. Информационные материалы, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	2	1	3

№ п/п	Наименование темы программы обучения	Количество часов		
		лекции	практические занятия	всего
9	Основы монетного производства. Определение платежеспособности, в том числе подлинности, монеты Банка России. Виды производственного брака монеты. Изменения внешнего вида монеты, получившей в результате обращения механические повреждения, а также повреждения в результате химического или термического воздействия. Информационные материалы, размещенные на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	1	1	2
10	Защитные характеристики банкнот евро и долларов США. Отличительные признаки поддельных банкнот номиналом 50 и 100 долларов США класса "Супер"	2	1	3
	Всего	12,5	8,5	21