



Банк России

№ 6

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

29 января 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 6 (2537)

29 января 2025

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,
К.В. Трemasов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	4
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2025 года	4
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	6
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	6
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	7
Показатели ставок межбанковского рынка с 17 по 23 января 2025 года	7
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	9
Валютный рынок	9
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	9
Рынок драгоценных металлов	10
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	10
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	11
Указание Банка России от 25.09.2024 № 6859-У “О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и федерального органа исполнительной власти, уполномоченного осуществлять государственную регистрацию юридических лиц, по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов”	11
Указание Банка России от 25.09.2024 № 6860-У “О получении иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, форме такой лицензии, форме ходатайства о выдаче такой лицензии и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации”	13
Указание Банка России от 31.10.2024 № 6916-У “О порядке и сроках представления кредитными организациями финансовой отчетности, а также сведений о ее раскрытии”	24
Указание Банка России от 05.11.2024 № 6927-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков”	25
Указание Банка России от 07.11.2024 № 6938-У “Об установлении формы заявления кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) о прекращении осуществления им деятельности кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня), а также перечня документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами (обязательств по договорам займа перед кредитными потребительскими кооперативами, являющимися членами данного кредитного потребительского кооператива второго уровня (пайщиками), и порядка их представления в Банк России кредитным потребительским кооперативом (кредитным потребительским кооперативом второго уровня)”	46
Указание Банка России от 19.11.2024 № 6945-У “О внесении изменений в пункт 3 Указания Банка России от 1 сентября 2022 года № 6231-У “О порядке принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”	49
Указание Банка России от 22.11.2024 № 6949-У “О внесении изменений в приложения 1, 2 и 4 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	50

Указание Банка России от 26.11.2024 № 6954-У "О внесении изменения в Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5691-У"	61
Информационное письмо Банка России от 13.01.2025 № ИН-02-28/68 "О Рекомендациях по разработке стратегии повышения акционерной стоимости"	62

Информационные сообщения

23 января 2025

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в январе 2025 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада января — 21,72%;

II декада января — 21,52%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО "Альфа-Банк" (1326) — alfabank.ru, АО "Россельхозбанк" (3349) — www.rshb.ru, АО "Почта Банк" (650) — pochtabank.ru, ПАО "Московский кредитный банк" (1978) — mkb.ru, АО "ТБанк" (2673) — www.tbank.ru, ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — psbank.ru, ПАО "Совкомбанк" (963) — sovccombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 19,68%; на срок от 91 до 180 дней — 20,78%; на срок от 181 дня до 1 года — 21,30%; на срок свыше 1 года — 19,58%.

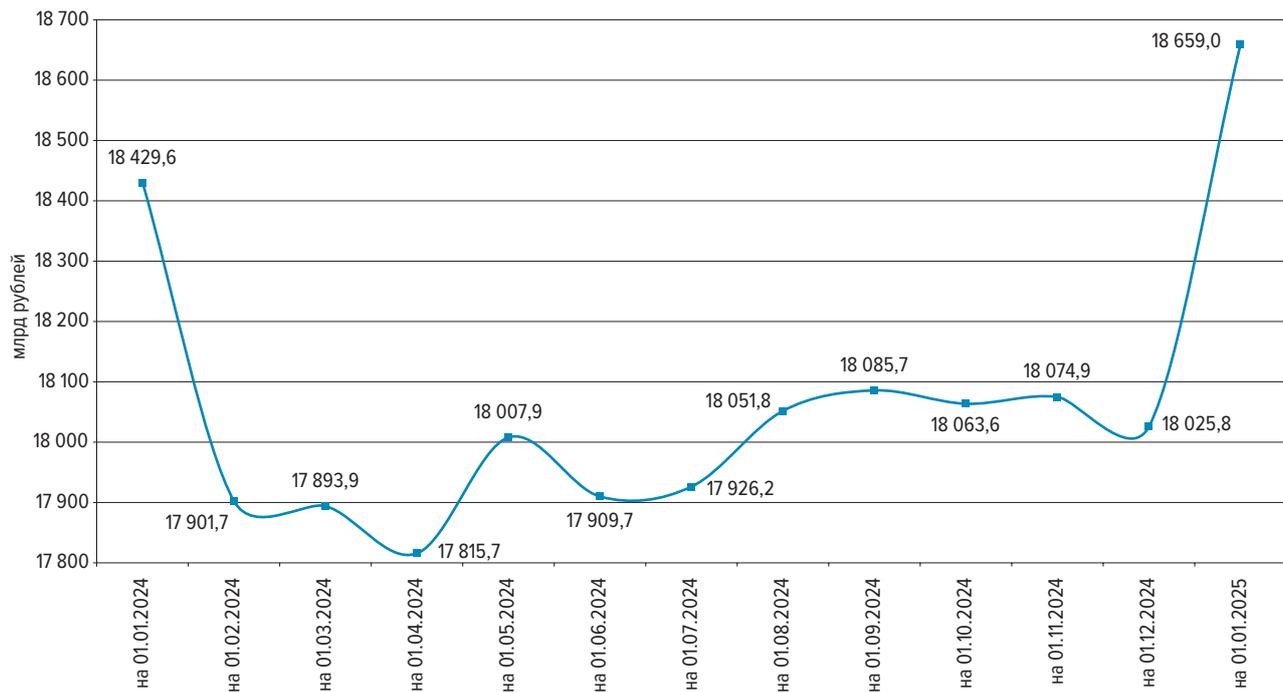
Наличное денежное обращение

Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2025 года

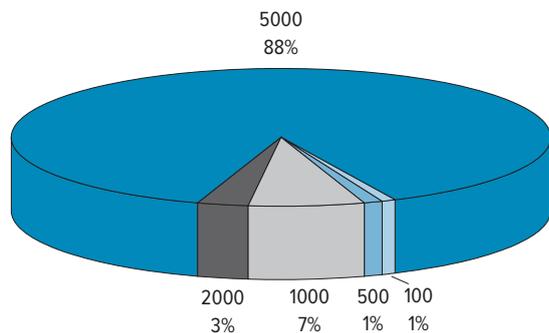
СУММА, КОЛИЧЕСТВО И УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ

	Банкноты	Монеты	Итого
Сумма, млрд руб.	18 530,7	128,3	18 659,0
Количество, млн экз.	8 528,2	73 002,7	81 530,9
Удельный вес по сумме, %	99,3	0,7	100,0
Удельный вес по количеству, %	10,5	89,5	100,0
Изменение с 01.01.2024, млрд руб.	227,0	2,4	229,4
Изменение с 01.01.2024, %	1,2	1,9	1,2

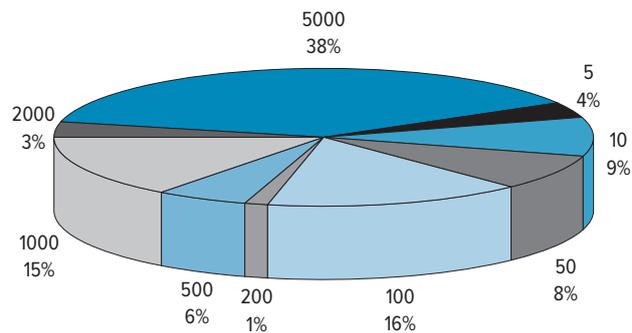
ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ



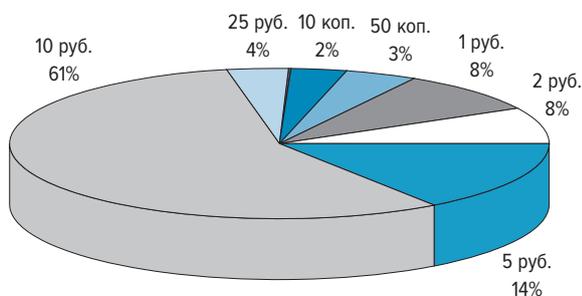
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ
В ОБЩЕЙ СУММЕ БАНКНОТ**



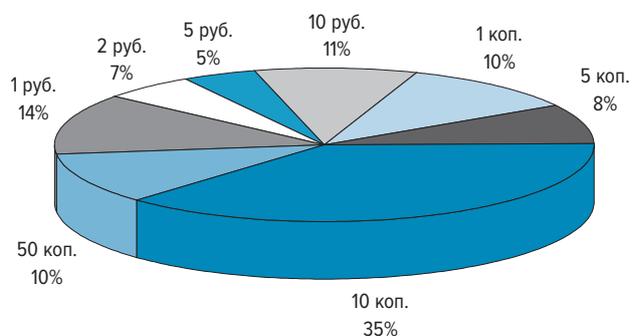
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ БАНКНОТ**



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ
В ОБЩЕЙ СУММЕ МОНЕТ**



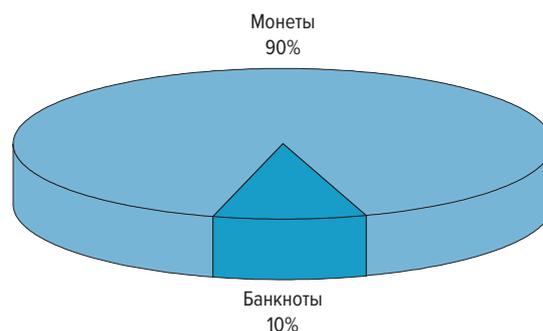
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ МОНЕТ**



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ
В ОБЩЕЙ СУММЕ**



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ**



Примечания.

Удельный вес приведен с округлением.

Удельный вес банкнот номиналом 5, 10, 50 и 200 рублей в общей сумме составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 1 копейка и 5 копеек в общей сумме составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 25 рублей в общем количестве составляет менее 0,5%.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

Согласно информации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте <https://egrul.nalog.ru> в разделе “Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде”, УФНС России по г. Москве в ЕГРЮЛ внесена запись от 23.01.2025 за № 2257702303725 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий Банк “СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1037739770661) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 28.12.2024 № ОД-2383 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий Банк “СПЕЦСЕТЬСТРОЙБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 3062).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 17 по 23 января 2025 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.01.2025	20.01.2025	21.01.2025	22.01.2025	23.01.2025	значение	изменение ²
1 день	20,98	21,04	21,10	20,90	20,74	20,95	0,24
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 с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.01.2025	20.01.2025	21.01.2025	22.01.2025	23.01.2025	значение	изменение ²
1 день	20,94	21,03	21,09	20,78	20,64	20,90	0,20
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.01.2025	20.01.2025	21.01.2025	22.01.2025	23.01.2025	значение	изменение ²
1 день	20,79	21,02	20,99	20,75	20,52	20,81	0,15
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 10.01.2025 по 16.01.2025, 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 России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	21.01	22.01	23.01	24.01	25.01
1 австралийский доллар	63,3566	62,4451	61,5727	62,1839	62,0633
1 азербайджанский манат	59,9752	58,7813	57,8120	58,2928	57,8021
100 армянских драмов	25,5764	25,0547	24,6477	24,8440	24,6293
10 батов	29,6682	29,3544	28,9870	29,1936	29,0867
1 белорусский рубль	29,4753	29,0236	28,8153	29,0082	28,7766
1 болгарский лев	53,6838	52,7070	52,0440	52,9126	52,2712
1 бразильский реал	16,8231	16,5184	16,2616	16,6074	16,5438
1000 вон	70,0357	68,7737	68,3500	69,0914	68,3763
1 гонконгский доллар	13,1203	12,8575	12,6422	12,7441	12,6384
10 гривен	24,2033	23,7049	23,3079	23,5765	23,4100
1 датская крона	14,0731	13,8164	13,6421	13,8701	13,7031
1 дирхам ОАЭ	27,7625	27,2099	26,7612	26,9837	26,7566
1 доллар США	101,9579	99,9282	98,2804	99,0978	98,2636
10000 донгов	41,8873	41,0619	40,3914	40,7341	40,3961
1 евро	105,0457	103,2856	103,2419	103,6612	103,1870
10 египетских фунтов	20,2664	19,8718	19,5301	19,7057	19,5398
1 злотый	24,6746	24,3128	24,1796	24,4595	24,4900
100 иен	65,3367	64,0360	63,2028	63,3618	62,8927
10 индийских рупий	11,7805	11,5505	11,3532	11,4618	11,3875
1 канадский доллар	70,6324	69,7336	68,4118	68,9664	68,3763
1 катарский риал	28,0104	27,4528	27,0001	27,2247	26,9955
1 лари	35,8855	35,1217	34,4662	34,6350	34,3255
10 молдавских леев	54,3248	53,3804	52,6059	53,3797	52,7148
1 новозеландский доллар	57,0403	56,2796	55,6906	56,1339	55,7449
1 новый туркменский манат	29,1308	28,5509	28,0801	28,3137	28,0753
10 норвежских крон	89,2903	87,6094	86,1376	88,0556	87,1518
1 румынский лей	21,1364	20,7863	20,6432	20,7352	20,5607
10000 рупий	62,2720	61,0360	60,1803	60,6957	60,3733
10 рэндов	54,6261	53,5705	53,0600	53,3886	53,6614
1 СДР (специальные права заимствования)	132,3271	129,6928	127,8795	129,4534	128,0611
100 сербских динаров	89,7048	88,5624	87,4061	88,0759	87,7198
1 сингапурский доллар	74,7163	73,5740	72,4942	73,1241	72,7879
10 сомов	11,6593	11,4269	11,2385	11,3322	11,2365
10 сомони	93,1880	91,2895	89,7841	90,5251	89,7630
100 тенге	19,2330	18,8547	18,6285	19,0240	18,8093
10 турецких лир	28,7661	28,1090	27,6196	27,8259	27,5839
10000 узбекских сумов	78,6287	77,0154	75,6909	76,2878	75,7089
100 форинтов	25,4265	25,0975	24,9253	25,1205	25,1984
1 фунт стерлингов	124,3682	122,8417	120,8751	122,0687	121,1001

	Дата				
	21.01	22.01	23.01	24.01	25.01
10 чешских крон	41,5443	40,9089	40,4429	41,1621	40,6485
10 шведских крон	91,2535	89,6828	88,7050	90,2484	89,1429
1 швейцарский франк	111,5757	109,7268	108,6451	109,2348	108,3153
1 юань	13,8302	13,7370	13,5443	13,5786	13,5101

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
21.01.2025	8900,48	100,41	3084,62	3120,68
22.01.2025	8699,20	97,20	3036,06	3013,57
23.01.2025	8650,86	96,33	2992,32	2982,84
24.01.2025	8767,42	98,11	3020,39	3112,79
25.01.2025	8669,76	96,28	3007,60	3152,93

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 января 2025 года
Регистрационный № 80880

25 сентября 2024 года

№ 6859-У

УКАЗАНИЕ

О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и федерального органа исполнительной власти, уполномоченного осуществлять государственную регистрацию юридических лиц, по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов

Настоящее Указание на основании части четвертой статьи 10, части третьей статьи 11⁴, части второй статьи 12 и части четвертой статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 4 статьи 5 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” устанавливает порядок взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” осуществлять государственную регистрацию юридических лиц, по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов.

1. Банк России по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов взаимодействует с ФНС России, в том числе территориальными органами ФНС России¹, которые в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” (далее — Федеральный закон от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ) уполномочены Правительством Российской Федерации² осуществлять государственную регистрацию юридических лиц.

Документы, необходимые для внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ), направляются Банком России в территориальный орган ФНС России по месту нахождения кредитной организации или негосударственного пенсионного фонда (далее при совместном упоминании — финансовые

организации). Передача документов между Банком России и территориальным органом ФНС России осуществляется в форме электронных документов в порядке и в соответствии с требованиями, которые установлены ФНС России на основании абзаца седьмого пункта 1 статьи 9 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ.

О передаче полномочий по осуществлению государственной регистрации кредитных организаций и (или) негосударственных пенсионных фондов от одного территориального органа ФНС России другому территориальному органу ФНС России управление ФНС России по субъекту Российской Федерации уведомляет ФНС России и Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций) не позднее 5 рабочих дней до дня начала осуществления территориальным органом ФНС России указанных полномочий.

2. Банк России направляет в территориальный орган ФНС России:

2.1. Документы, предусмотренные статьей 12 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ, — при государственной регистрации финансовой организации, создаваемой путем учреждения.

2.2. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 13¹ Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ, — при уведомлении финансовой организацией о начале процедуры реорганизации финансовой организации.

2.3. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 14 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ, — при государственной регистрации финансовой организации, создаваемой путем реорганизации.

2.4. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 17 Федерального закона от 8 августа 2001 года

¹ В соответствии с пунктом 4 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 года № 506 (далее — Положение о Федеральной налоговой службе), ФНС России осуществляет свою деятельность непосредственно и через свои территориальные органы — управления по субъектам Российской Федерации, межрегиональные инспекции, инспекции по районам, районам в городах, городам без районного деления, инспекции межрайонного уровня.

² В соответствии с пунктом 1 Положения о Федеральной налоговой службе.

№ 129-ФЗ, — при государственной регистрации изменений, вносимых в устав финансовой организации, в том числе в связи с реорганизацией финансовой организации в форме присоединения (выделения), в связи с получением кредитной организацией статуса микрофинансовой компании, а также при государственной регистрации изменений, вносимых в устав микрофинансовой компании в связи с получением статуса кредитной организации.

Для государственной регистрации изменений, вносимых в устав финансовой организации в связи с изменением ее адреса, при котором изменяется место нахождения финансовой организации, в территориальный орган ФНС России Банком России дополнительно направляются документы, предусмотренные абзацем третьим пункта 6 статьи 17 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ.

2.5. Документы, предусмотренные пунктами 2, 4 и 6 статьи 17, пунктами 1 и 3 статьи 20 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ, — при внесении в ЕГРЮЛ изменений, касающихся сведений о финансовой организации, но не связанных с внесением изменений в устав.

2.6. Документы, предусмотренные пунктом 3 статьи 17 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ, — при реорганизации финансовой организации в форме присоединения.

2.7. Документы, предусмотренные статьей 21 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ, — при ликвидации финансовой организации.

3. Документы направляются Банком России в территориальный орган ФНС России в следующие сроки:

3.1. Не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения Банком России документов, — в отношении документов, указанных в подпункте 2.2 пункта 2 настоящего Указания.

3.2. Не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем получения Банком России документов, касающихся кредитной организации, — в отношении документов, указанных в подпункте 2.5 пункта 2 настоящего Указания.

3.3. В течение 3 рабочих дней с даты получения Банком России документов, касающихся негосударственного пенсионного фонда, — в отношении документов, указанных в подпунктах 2.3, 2.5 и 2.6 пункта 2 настоящего Указания.

3.4. В течение 3 рабочих дней с даты получения Банком России документов, касающихся негосударственного пенсионного фонда, — в отношении документов, указанных в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего Указания (при реорганизации

негосударственного пенсионного фонда в форме присоединения).

3.5. В течение 3 рабочих дней с даты принятия Банком России соответствующего решения — в отношении документов, касающихся негосударственного пенсионного фонда, указанных в подпунктах 2.1 и 2.4 пункта 2 настоящего Указания (за исключением документов, представленных при реорганизации негосударственного пенсионного фонда в форме присоединения).

3.6. В течение 5 рабочих дней с даты принятия Банком России соответствующего решения — в отношении документов, касающихся кредитной организации, указанных в подпунктах 2.1, 2.3, 2.4, 2.6 и 2.7 пункта 2 настоящего Указания.

3.7. В день принятия Банком России соответствующего решения — в отношении документов, указанных в подпункте 2.4 пункта 2 настоящего Указания и связанных с изменением размера уставного капитала кредитной организации на основании решения временной администрации по управлению кредитной организацией.

3.8. В течение 30 календарных дней с даты получения Банком России документов, касающихся негосударственного пенсионного фонда, — в отношении документов, указанных в подпункте 2.7 пункта 2 настоящего Указания.

4. Территориальный орган ФНС России в установленный Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ срок направляет в Банк России:

4.1. Документы, связанные с государственной регистрацией, предусмотренные пунктом 3 статьи 11 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ (в случае государственной регистрации).

4.2. Сообщение о наличии оснований для отказа в государственной регистрации с указанием таких оснований (в случаях, предусмотренных пунктом 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ).

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

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 января 2020 года № 5387-У “О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.01.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2020 года, регистрационный № 58045.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 декабря 2024 года
Регистрационный № 80759

25 сентября 2024 года

№ 6860-У

УКАЗАНИЕ

О получении иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, форме такой лицензии, форме ходатайства о выдаче такой лицензии и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации

Настоящее Указание на основании части шестой статьи 7¹, части десятой статьи 11¹⁻⁴, части третьей статьи 12, части второй статьи 13, абзаца первого, пунктов 1 и 12 части второй, частей четвертой, шестой, пункта 2 части седьмой, частей девятой, десятой, пункта 2 части одиннадцатой, части двенадцатой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает:

порядок и срок согласования Банком России предполагаемых наименований филиала, через который иностранный банк планирует осуществление деятельности (осуществляет деятельность) на территории Российской Федерации, включая основания для отказа в согласовании и порядок формирования наименований;

форму ходатайства о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;

форму лицензии на осуществление банковских операций для иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал;

порядок направления в Банк России документов для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;

порядок составления бизнес-плана иностранного банка в части осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и критерии его оценки;

порядок проведения Банком России проверки соблюдения условий осуществления деятельности иностранного банка на территории Российской Федерации через свой филиал;

порядок направления Банком России в иностранный банк запроса об устранении выявленных

нарушений в случаях, предусмотренных частями шестой и десятой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ);

требования и порядок получения иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, лицензии Банка России, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа операций, которые вправе осуществлять иностранный банк в соответствии с частью первой статьи 5² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), и (или) предоставляющей право на осуществление банковских операций в иностранной валюте, если иностранный банк имеет лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал только в рублях, и перечень необходимых для этого документов;

порядок уведомления Банком России иностранного банка о принятом Банком России решении о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации и направления филиалу иностранного банка документов, подтверждающих принятие Банком России решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации;

порядок уведомления Банком России иностранного банка о принятом Банком России решении о выдаче иностранному банку лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа операций, которые вправе осуществлять иностранный банк в соответствии

с частью первой статьи 5² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), и (или) предоставляющей право на осуществление банковских операций в иностранной валюте, если иностранный банк имеет лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал только в рублях, и направления филиалу иностранного банка документов, подтверждающих принятие Банком России указанного решения;

состав сведений, включаемых в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы;

состав и порядок размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сведений, содержащихся в реестре лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы;

порядок направления иностранным банком в Банк России копии изменений в положение о филиале, через который он осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, внесенных в связи с получением документов, подтверждающих принятие Банком России решения о выдаче лицензии, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа операций, которые вправе осуществлять иностранный банк в соответствии с частью первой статьи 5² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), и (или) предоставляющей право на осуществление банковских операций в иностранной валюте, если иностранный банк имеет лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал только в рублях;

порядок и сроки представления иностранным банком в Банк России сведений о количестве (об изменении количества) работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства.

1. До представления в Банк России документов для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал (далее — филиал иностранного банка) и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации (до предполагаемого изменения

наименования филиала иностранного банка) иностранный банк направляет в Банк России запрос о возможности использования предполагаемых полного наименования филиала иностранного банка на русском языке и сокращенного наименования (при наличии) филиала иностранного банка на русском языке.

При формировании наименования филиала иностранного банка должны соблюдаться требования к такому наименованию, установленные статьей 7¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”).

2. Банк России в течение пяти рабочих дней после дня получения запроса, предусмотренного пунктом 1 настоящего Указания, принимает решение по вопросу выдачи согласия на использование предполагаемых полного наименования и сокращенного наименования (при наличии) филиала иностранного банка и направляет иностранному банку письменное подтверждение согласия Банка России либо письменный отказ (с указанием оснований для отказа) в использовании указанных наименований.

Письменный отказ в использовании предполагаемых полного наименования и сокращенного наименования (при наличии) филиала иностранного банка направляется Банком России в случае несоблюдения иностранным банком требований к таким наименованиям, установленных статьей 7¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

3. Для получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации иностранный банк не позднее шести месяцев после дня принятия решения о создании филиала на территории Российской Федерации должен направить в Банк России документы, предусмотренные частью второй статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, в том числе:

3.1. Ходатайство о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации (далее — ходатайство), которое направляется по форме, предусмотренной приложением 1 к настоящему Указанию.

3.2. Бизнес-план иностранного банка в части осуществления деятельности на территории

Российской Федерации через свой филиал (далее — бизнес-план), утвержденный уполномоченным органом управления иностранного банка на срок, определяемый иностранным банком, но не менее чем два года с планируемой даты получения иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации (далее — период действия бизнес-плана), в котором описываются предполагаемая деятельность филиала иностранного банка на период действия бизнес-плана, его цели и задачи, влияние деятельности филиала иностранного банка на деятельность иностранного банка и круг потенциальных клиентов иностранного банка, которые будут обслуживаться в филиале иностранного банка.

Банк России оценивает бизнес-план по следующим критериям:

осуществление иностранным банком на территории Российской Федерации через свой филиал непрерывной и обеспечивающей извлечение прибыли деятельности, обеспечение финансовой надежности и устойчивости филиала иностранного банка, а также соблюдение интересов кредиторов иностранного банка, которые будут обслуживаться в филиале иностранного банка;

соблюдение иностранным банком при осуществлении деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, в том числе обязательных нормативов, установленных Банком России на основании части семнадцатой статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

предполагаемое соответствие филиала иностранного банка требованиям законодательства Российской Федерации и планируемым направлениям деятельности системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

предполагаемое соответствие системы управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка характеру и масштабу планируемых к осуществлению филиалом иностранного банка операций, уровню и сочетанию планируемых к принятию им рисков, а также дополнительным требованиям к системам управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит), установленным Банком России на основании части девятой статьи 11¹⁻⁴ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в случае если такие требования установлены Банком России);

подходы к управлению значимыми рисками филиала иностранного банка, а также их влияние на стабильность банковской системы Российской Федерации;

влияние препятствий на своевременное и успешное выполнение целей и задач филиала иностранного банка, предусмотренных бизнес-планом.

4. Принятие решения о выдаче (об отказе в выдаче) иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации производится Банком России в срок, установленный частью пятой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

В случае представления иностранным банком в Банк России неполного комплекта документов, предусмотренных частью второй статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, и (или) документов, не соответствующих требованиям Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Банк России вправе направить в иностранный банк запрос об устранении выявленных нарушений с указанием срока их устранения:

в форме электронного документа посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия) (в случае наличия у иностранного банка личного кабинета);

на бумажных носителях (при отсутствии у иностранного банка личного кабинета).

5. Банк России до принятия решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации вправе на основании части четвертой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” провести проверку

по указанному в ходатайстве адресу (месту нахождения), по которому предполагается размещение филиала иностранного банка.

Проверка проводится служащими Банка России в течение 10 рабочих дней со дня, следующего за днем направления Банком России иностранному банку уведомления о проведении проверки в целях контроля соблюдения условий осуществления деятельности иностранного банка на территории Российской Федерации через свой филиал, установленных статьей 18¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Не позднее 10 рабочих дней со дня завершения проверки составляется заключение о ее результатах, содержащее вывод о соблюдении (несоблюдении) иностранным банком установленных статьей 18¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” условий.

6. Лицензия на осуществление банковских операций выдается Банком России иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию, и должна содержать присвоенный Банком России филиалу иностранного банка регистрационный номер (с добавлением через знак “-” (дефис) букв “ИФ”).

7. В случае принятия решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации Банк России в срок, установленный частью седьмой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, уведомляет об этом иностранный банк и направляет филиалу иностранного банка документы, подтверждающие принятие решения.

8. Для получения иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал и имеющим лицензию Банка России на осуществление банковских операций, лицензии Банка России, содержащей более широкий перечень банковских операций из числа операций, которые вправе осуществлять иностранный банк на основании части первой статьи 5² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, и (или) предоставляющей право на осуществление банковских операций в иностранной валюте, если иностранный банк имеет лицензию на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал только в рублях (далее — расширение деятельности иностранного банка), должны:

8.1. Соблюдаться требования, установленные частью первой статьи 18¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, и условия, предусмотренные частями второй и третьей статьи 18¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

8.2. Соблюдаться обязательные нормативы, установленные Банком России на основании части семнадцатой статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” для иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, выполняться филиалом иностранного банка установленные Банком России на основании статьи 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” обязательные резервные требования, отсутствовать просроченные денежные обязательства перед Банком России, задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, выполняться установленные на основании статьи 11¹⁻⁴ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” требования к лицам, осуществляющим функции руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение последних шести месяцев, предшествующих представлению в Банк России документов, предусмотренных пунктом 9 настоящего Указания, а также в течение установленного частью девятой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” срока рассмотрения Банком России вопроса о расширении деятельности иностранного банка.

9. Для расширения деятельности иностранного банка в Банк России иностранным банком должны быть представлены:

ходатайство, составленное в произвольной форме и подписанное единоличным исполнительным органом иностранного банка, о получении лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка, в котором должны быть указаны банковские операции, право на осуществление которых предполагает получить иностранный банк, и валюта, в которой предполагается осуществлять эти банковские операции (рубли или рубли и иностранная валюта);

документ, выданный уполномоченным органом надзора иностранного государства и подтверждающий согласие на расширение деятельности иностранного банка либо отсутствие необходимости получения такого согласия, при представлении которого должны соблюдаться требования, установленные частью третьей статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

заключение аудиторской организации, оказывающей аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, подтверждающее достоверность данных, использованных при определении расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка (по итогам последнего отчетного года);

экономическое обоснование расширения деятельности иностранного банка при условии обеспечения его финансовой устойчивости и соблюдения интересов кредиторов иностранного банка, находящихся на обслуживании в филиале иностранного банка на территории Российской Федерации, утвержденное уполномоченным органом управления иностранного банка;

подтверждения уполномоченных органов об отсутствии у иностранного банка задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетом соответствующего субъекта Российской Федерации, соответствующим местным бюджетом и государственными внебюджетными фондами;

документы, подтверждающие соответствие помещений филиала иностранного банка для совершения операций с ценностями требованиям, установленным Положением 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”¹ (если в ходатайстве, предусмотренном абзацем вторым настоящего пункта, указана операция по инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовому обслуживанию юридических лиц).

10. Банк России рассматривает вопрос о расширении деятельности иностранного банка в течение срока, установленного частью девятой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

В случае представления в Банк России неполного комплекта документов, предусмотренного пунктом 9 настоящего Указания, и (или)

несоблюдения требований, предусмотренных пунктом 8 настоящего Указания, Банк России вправе в соответствии с абзацем третьим пункта 4 настоящего Указания направить в иностранный банк запрос об устранении выявленных нарушений (с указанием срока их устранения).

11. В случае принятия Банком России решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка Банк России в срок, установленный частью одиннадцатой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, уведомляет об этом иностранный банк и направляет филиалу иностранного банка документы, подтверждающие принятие решения.

12. Решение о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, а также решение о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка принимаются Комитетом банковского надзора Банка России, действующим на основании части третьей статьи 56 Федерального закона от 10 июля 2022 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

13. Иностранному банку после получения документов, подтверждающих принятие Банком России решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка, в срок, установленный частью двенадцатой статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, должен направить в Банк России копию изменений, внесенных в положение о соответствующем филиале иностранного банка.

14. Иностранному банку должен направить в Банк России документ, составленный в произвольной форме и подписанный единоличным исполнительным органом иностранного банка, содержащий сведения о количестве работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, и подтверждающий соблюдение ограничения, установленного частью десятой статьи 11¹⁻⁴ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, не позднее пяти рабочих дней со дня выдачи Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094), 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734), 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации.

Иностранный банк должен направить в Банк России документ, составленный в произвольной форме и подписанный единоличным исполнительным органом иностранного банка, содержащий сведения об изменении количества работников филиала иностранного банка, являющихся иностранными гражданами и лицами без гражданства, и подтверждающий соблюдение ограничения, установленного частью десятой статьи 11¹⁻⁴ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, не позднее пяти рабочих дней со дня изменения количества указанных работников.

15. В реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее — реестр), включаются следующие сведения в отношении филиала иностранного банка:

15.1. Полное официальное наименование страны регистрации (фактического размещения) иностранного банка на русском языке.

15.2. Полное наименование иностранного банка (в транслитерации буквами латинского алфавита и русского алфавита).

15.3. Адрес фактического места нахождения иностранного банка.

15.4. Сведения о номере и дате выдачи документа, на основании которого иностранный банк вправе осуществлять банковскую деятельность на территории государства, где он зарегистрирован (фактически размещается).

15.5. Сведения о лице, осуществляющем функции (лицах, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа иностранного банка (фамилия, имя, отчество (при наличии), место жительства, данные документа, удостоверяющего личность на территории иностранного государства), сведения о лицах, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) иностранного банка, лицах, осуществляющих прямо либо косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении таких акционеров (участников) иностранного банка, а также о лице, осуществляющем функции (лицах, осуществляющих функции) единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц (фамилия, имя, отчество (при наличии), место жительства — для физических лиц, полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименование, адрес, данные государственной регистрации (регистрации) — для юридических лиц).

15.6. Номера телефонов и адрес электронной почты (при наличии) иностранного банка.

15.7. Адрес официального сайта иностранного банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

15.8. Полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка.

15.9. Адрес (место нахождения) филиала иностранного банка.

15.10. Номера телефонов и адрес электронной почты (при наличии) филиала иностранного банка.

15.11. Адрес официального сайта филиала иностранного банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

15.12. Регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка.

15.13. Дата принятия Банком России решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, дата принятия Банком России решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка.

15.14. День внесения Банком России в реестр сведений о принятии Банком России решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации.

15.15. День внесения Банком России в реестр сведений о принятии Банком России решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка.

15.16. Перечень банковских операций, право на осуществление которых предоставлено иностранному банку для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, и валюта, в которой филиал иностранного банка вправе осуществлять указанные банковские операции.

15.17. Сведения о лицах, осуществляющих функции руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера филиала иностранного банка, руководителя службы управления рисками и руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка, а также специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

15.18. Дата и номер акта Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, а также день вступления в силу данного акта Банка России.

15.19. Дата принятия Банком России решения о прекращении действия аккредитации филиала иностранного банка.

16. Реестр ведется Банком России в электронном виде.

Сведения, включенные Банком России в реестр, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 15.5 и 15.17 пункта 15 настоящего Указания, размещаются Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе, содержащем информацию об участниках финансового рынка. В целях актуализации содержащихся в реестре сведений, предусмотренных подпунктами 15.1—15.7 пункта 15 настоящего Указания, иностранный банк уведомляет Банк России об изменении таких сведений путем направления сообщения в произвольной форме. В целях актуализации содержащихся в реестре сведений, предусмотренных подпунктами 15.8—15.11 пункта 15 настоящего Указания, филиал иностранного банка уведомляет Банк России об изменении таких сведений путем направления сообщения в произвольной форме.

17. Документы, предусмотренные абзацем первым пункта 1, пунктами 3, 9, 13, 14 и абзацем вторым пункта 16 настоящего Указания, направляются в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

При отсутствии личного кабинета документы, предусмотренные абзацем первым пункта 1 и пунктом 3 настоящего Указания, направляются иностранным банком в Банк России на бумажных носителях.

Банк России направляет документы, предусмотренные абзацем первым пункта 2, абзацем вторым пункта 5, пунктами 7 и 11 настоящего Указания, в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

При отсутствии личного кабинета документы, предусмотренные абзацем первым пункта 2, абзацем вторым пункта 5 и пунктом 7 настоящего Указания, направляются Банком России в иностранный банк на бумажных носителях.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.12.2024.

Приложение 1

к Указанию Банка России

от 25 сентября 2024 года № 6860-У

“О получении иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, форме такой лицензии, форме ходатайства о выдаче такой лицензии и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации”

Форма

**Ходатайство о выдаче иностранному банку
лицензии на осуществление банковских операций
для осуществления деятельности на территории Российской Федерации
через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка
на территории Российской Федерации**

(полное наименование иностранного банка (в транслитерации буквами латинского алфавита и русского алфавита), адрес фактического места нахождения иностранного банка, сведения о документе, на основании которого иностранный банк вправе осуществлять банковскую деятельность на территории государства, где он зарегистрирован (фактически размещается), полное официальное наименование страны регистрации (фактического размещения) иностранного банка на русском языке)

ходатайствует о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала на территории Российской Федерации.

Полное и сокращенное (при наличии) наименования филиала иностранного банка, согласованные Банком России: _____.

Для осуществления деятельности на территории Российской Федерации предполагается получение права на осуществление следующих банковских операций:

(наименования банковских операций, право на осуществление которых предполагается получить)

Банковские операции предполагается осуществлять в _____
(рублях / рублях и иностранной валюте)

Филиал иностранного банка предполагается разместить по _____

(адрес (место нахождения), по которому предполагается размещение филиала иностранного банка)

Номер телефона и адрес электронной почты¹ иностранного банка _____

Права иностранного банка на облигации федерального займа и (или) ценные бумаги, эмиссию которых от своего имени осуществляет Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики, приобретенные в целях формирования минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка, учитываются в следующем депозитарии, созданном в соответствии с законодательством Российской Федерации²: _____

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии) депозитария, адрес в пределах его места нахождения, основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

¹ При наличии.

² Указывается при необходимости.

Лицами, владеющими более чем 10 процентами акций (долей) иностранного банка, являются:

(фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность, сведения о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления и сведения о наличии (отсутствии) факта административного наказания в виде дисквалификации, примененного в соответствии с законодательным актом иностранного государства, если не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым такому наказанию (если законодательным актом иностранного государства предусмотрено такое административное наказание, как дисквалификация) (для физического лица), полное (полное фирменное) наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для российского юридического лица), идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number, TIN) либо регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (для иностранного юридического лица)

Лицами, осуществляющими прямо либо косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) иностранного банка, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) иностранного банка, являются:

(фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность, сведения о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления и сведения о наличии (отсутствии) факта административного наказания в виде дисквалификации, примененного в соответствии с законодательным актом иностранного государства, если не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым такому наказанию (если законодательным актом иностранного государства предусмотрено такое административное наказание, как дисквалификация) (для физического лица), полное (полное фирменное) наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для российского юридического лица), идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number, TIN) либо регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (для иностранного юридического лица)

Лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа акционеров (участников) иностранного банка, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) иностранного банка, лиц, осуществляющих прямо либо косвенно (через третьих лиц) контроль в отношении таких акционеров (участников) иностранного банка, являются:

(фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность, сведения о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления и сведения о наличии (отсутствии) факта административного наказания в виде дисквалификации, примененного в соответствии с законодательным актом иностранного государства, если не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым такому наказанию (если законодательным актом иностранного государства предусмотрено такое административное наказание, как дисквалификация) (для физического лица), полное (полное фирменное) наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для российского юридического лица), идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number, TIN) либо регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (для иностранного юридического лица)

Приложение: Комплект документов, установленный частью второй статьи 18² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) для выдачи иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа иностранного банка)

(дата)

Приложение 2

к Указанию Банка России

от 25 сентября 2024 года № 6860-У

“О получении иностранным банком лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации, форме такой лицензии, форме ходатайства о выдаче такой лицензии и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации”

Форма

QR-код

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****ЛИЦЕНЗИЯ****на осуществление банковских операций, выданная**

(полное наименование иностранного банка в транслитерации буквами латинского алфавита и русского алфавита)

**для осуществления деятельности на территории Российской Федерации
через свой филиал**

Полное официальное наименование страны регистрации (фактического размещения) иностранного банка на русском языке

Сведения о номере и дате выдачи документа, на основании которого иностранный банк вправе осуществлять банковскую деятельность на территории иностранного государства, где он зарегистрирован (фактически размещается)

Адрес фактического места нахождения иностранного банка

Полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка

Регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка

Адрес (место нахождения) филиала иностранного банка

День внесения Банком России в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, сведений о принятии Банком России решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации

День внесения Банком России в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, сведений о принятии Банком России решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций для расширения деятельности иностранного банка¹

Наименование банковской операции (наименования банковских операций), право на осуществление которой (которых) предоставлено филиалу иностранного банка	Валюта, в которой филиал иностранного банка вправе осуществлять банковскую операцию (банковские операции)

¹ Указывается при необходимости.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 декабря 2024 года
Регистрационный № 80728

31 октября 2024 года

№ 6916-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и сроках представления кредитными организациями финансовой отчетности, а также сведений о ее раскрытии

Настоящее Указание на основании части первой статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части 5 статьи 2, частей 5 и 7¹ статьи 4, части 7 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” устанавливает порядок и сроки представления кредитными организациями финансовой отчетности, составленной в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”, а также сведений о ее раскрытии.

1. Кредитные организации, не являющиеся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы (за исключением банков с базовой лицензией, небанковских кредитных организаций, не являющихся центральным контрагентом или центральным депозитарием) (далее — кредитные организации), обязаны представлять в Банк России:

годовую финансовую отчетность вместе с аудиторским заключением по ней, представляемым в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” (далее — Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ);

промежуточную финансовую отчетность за первое полугодие вместе с аудиторским заключением по ней либо иным документом, составляемым по результатам проверки, проводимой аудиторской организацией, представляемым в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ;

сведения о составе, способе и дате раскрытия годовой и промежуточной финансовой отчетности (далее при совместном упоминании — финансовая отчетность).

2. Финансовая отчетность представляется в Банк России в порядке и сроки, установленные в строках 91 и 113 приложения 2 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”¹.

Сведения о способе, составе и дате раскрытия финансовой отчетности представляются кредитными организациями в Банк России в порядке и сроки, установленные пунктом 6 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У “О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности”² для головной кредитной организации банковской группы.

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

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

Указание Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У “О представлении кредитными организациями финансовой отчетности”³;

Указание Банка России от 19 декабря 2016 года № 4236-У “О внесении изменений в пункты 1 и 2 Указания Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У “О представлении кредитными организациями финансовой отчетности”⁴;

Указание Банка России от 29 марта 2019 года № 5111-У “О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У “О представлении кредитными организациями финансовой отчетности”⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758).

² Зарегистрировано Минюстом России 2 марта 2018 года, регистрационный № 50207, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 3 августа 2020 года № 5519-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60732).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.01.2025.

³ Зарегистрировано Минюстом России 3 апреля 2015 года, регистрационный № 36725.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2017 года, регистрационный № 45242.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2019 года, регистрационный № 54488.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 декабря 2024 года
Регистрационный № 80624

5 ноября 2024 года

№ 6927-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года
№ 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности
страховщиков”

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пунктов 2, 4¹, 4² статьи 25 и пунктов 2 и 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ “О взаимном страховании”, пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”, пунктов 1, 3 и 4 статьи 1 Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 631-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков”¹ (далее — Положение Банка России № 781-П) следующие изменения:

1.1. В абзаце четвертом пункта 1.1 слова “и двенадцатом” заменить словами “, двенадцатом, тринадцатом, пятнадцатом и шестнадцатом”.

1.2. Подпункт 2.1.2 пункта 2.1 после слов “денежные средства,” дополнить словами “в том числе цифровые рубли,”.

1.3. В пункте 2.4:

подпункт 2.4.3 после слов “продажи базисного актива”² дополнить словами “либо выплаты денежных средств в зависимости от изменения цен на базисный актив”;

дополнить подпунктом 2.4.5 следующего содержания:

“2.4.5. выпущенных страховщиком цифровых финансовых активов (далее — ЦФА).”.

1.4. В абзаце девятом пункта 2.6 слова “федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти” заменить словами “федеральных органов законодательной и исполнительной власти, органов законодательной и исполнительной власти”.

1.5. В пункте 2.8:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“суммы превышения суммарной величины активов общества взаимного страхования, приходящейся на каждое обязанное лицо, за исключением обязанного лица, указанного в абзаце шестом настоящего пункта, над производением суммарной величины активов общества взаимного страхования и коэффициента концентрации, указанного в таблице 9 приложения 2 к настоящему Положению. Для целей настоящего абзаца общества взаимного страхования, сформировавшие страховые резервы на расчетную дату в сумме менее 10 миллионов рублей, при расчете суммы превышения суммарной величины активов общества взаимного страхования, приходящейся на каждое обязанное лицо, которое имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, применяют коэффициент концентрации, равный 10 процентам;”;

в абзаце пятом слова “величиной, равной 25 процентам от” заменить словами “произведением коэффициента концентрации для объектов недвижимости, указанного в таблице 20 приложения 2 к настоящему Положению, и”.

1.6. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.8 изложить в следующей редакции:

“3.1.8. облигаций, за исключением:

государственных ценных бумаг Российской Федерации;

облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов или исполнения обязательств третьими лицами, с кредитными рейтингами таких облигаций, присвоенными не менее чем двумя кредитными рейтинговыми агентствами,

¹ Зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68049, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 22 сентября 2022 года № 6252-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70854), от 21 августа 2023 года № 6513-У (зарегистрировано Минюстом России 6 сентября 2023 года, регистрационный № 75124).

не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, а в случае их отсутствия — с кредитными рейтингами эмитента ценных бумаг или юридического лица, являющегося поручителем (гарантом) по соответствующему выпуску указанных облигаций, присвоенными не менее чем двумя кредитными рейтинговыми агентствами, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России (кроме облигаций, номинальная стоимость которых является фиксированной и изменение купонного дохода по которым прямо пропорционально изменению одного из показателей, указанных в абзацах девятом или десятом пункта 3.3 настоящего Положения, либо его усредненному за определенный период значению, либо условиями выпуска которых предусмотрена индексация номинальной стоимости в зависимости от уровня инфляции и ставка купонного дохода по которым является фиксированной для каждого периода купонного дохода);

иные облигации, не указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Облигации, указанные в абзацах третьем или четвертом настоящего подпункта, по которым учитывается кредитный рейтинг поручителя (гаранта), подпадают под исключение, предусмотренное настоящим подпунктом, при соблюдении следующих условий:

поручительство (независимая гарантия) дано (дана) на сумму обязательства в полном объеме (в том числе с учетом процентов и купонов) или гарантия является государственной, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и обеспечивающей исполнение обязательств на сумму их номинальной стоимости;

независимая гарантия не допускает ее отзыв;

срок действия поручительства (независимой гарантии) превышает срок погашения обязательства не менее чем на 60 рабочих дней;

срок исполнения поручителем (гарантом) своих обязательств перед бенефициаром не превышает 30 рабочих дней со дня получения требования об исполнении договора поручительства (о выплате суммы гарантии);

поручитель (гарант) не соответствует ни одному из критериев, указанных в абзацах втором—пятом подпункта 3.1.14 настоящего пункта.”;

подпункт 3.1.9 изложить в следующей редакции:

“3.1.9. субординированных депозитов, займов;”;

в подпункте 3.1.12.6 слова “облигации с кредитным рейтингом” заменить словами “облигации, подпадающие под исключение, предусмотренное подпунктом 3.1.8 настоящего пункта”;

подпункт 3.1.12.9 изложить в следующей редакции:

“3.1.12.9. прав требований к перестраховщику, который имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, или является резидентом Российской Федерации, или резидентом государств — участников Союзного государства, образованного Российской Федерацией и Республикой Беларусь, доля участия которых в капитале перестраховщика составляет 100 процентов, или является международной финансовой организацией, осуществляющей деятельность в сфере перестрахования и находящейся на территории Российской Федерации, в уставном капитале которой участвует Российская Федерация, возникающих в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования и исходящего перестрахования, а также по договорам страхования, указанным в абзаце втором подпункта 3.1.12.13 настоящего пункта;”;

подпункт 3.1.12.13 дополнить абзацем следующего содержания:

“перестраховщик является международной финансовой организацией, осуществляющей деятельность в сфере перестрахования и находящейся на территории Российской Федерации, в уставном капитале которой участвует Российская Федерация.”;

дополнить подпунктом 3.1.12.15 следующего содержания:

“3.1.12.15. прав требований к Банку России по денежному обязательству, в том числе в части остатка цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля страховой организации;”;

в подпункте 3.1.13 цифры “3.1.12.13, 3.1.12.14” заменить цифрами “3.1.12.13—3.1.12.15”;

в подпункте 3.1.24 слова “цифровыми финансовыми активами” заменить словом “ЦФА”;

дополнить подпунктом 3.1.27 следующего содержания:

“3.1.27. прав требований по обязательствам страхователя, страховых агентов и страховых брокеров по перечислению страховой организации части страховых премий (страховых взносов) по договорам долевого страхования жизни, направляемых в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов (далее

соответственно — инвестиционные паи по договору долевого страхования жизни, инвестиционная часть страховой премии).”.

1.7. Пункт 3.7 изложить в следующей редакции:

“3.7. Стоимость облигации, выплаты (часть выплат) по которой установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов и (или) показателей (за исключением активов, указанных в абзаце седьмом пункта 3.3 настоящего Положения, показателей, указанных в абзацах девятом—двенадцатом пункта 3.3 настоящего Положения) или наступления обстоятельств (за исключением обстоятельства, указанного в абзаце тринадцатом пункта 3.3 настоящего Положения), определяется как величина P по формуле:

$$P = \sum_{m=1}^M \frac{CF_m}{(1 + БРС_m)^{\frac{d_m - d}{365}}}$$

где:

P — стоимость облигации;

m — порядковый номер очередного денежного потока по облигации с расчетной даты;

M — число денежных потоков по облигации;

CF_m — минимально возможная величина денежного потока m , который должен быть выплачен по облигации, в соответствии с условиями ее эмиссии;

d_m — дата денежного потока m ;

d — расчетная дата;

$БРС_m$ — процентная ставка, определяемая по формуле, указанной в абзаце седьмом подпункта 5.3.14 пункта 5.3 настоящего Положения, при условии, что под $ГП_m$ понимается срок в годах от расчетной даты до d_m ”.

1.8. В пункте 4.1 цифры “4.6” заменить цифрами “4.7”.

1.9. Пункты 4.3 и 4.4 изложить в следующей редакции:

“4.3. Стоимость обязательств страховой организации из договоров страхования и договоров исходящего перестрахования определяется в размере:

стоимости денежных потоков, указанных в абзацах втором—седьмом, тринадцатом, шестнадцатом подпункта 5.3.7 пункта 5.3 и абзацах втором, пятом—девятом подпункта 5.6.5 пункта 5.6 настоящего Положения, определенной по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

превышения полученной страховой организацией инвестиционной части страховой премии, определенной по условиям договора долевого страхования жизни, над инвестиционной частью страховой премии, направленной страховой организацией в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев по договору долевого страхования жизни;

величины страховых резервов, рассчитанной в соответствии с главой 5 настоящего Положения, за вычетом вспомогательной величины ЭНП, рассчитанной в соответствии с пунктом 1 приложения 5 к настоящему Положению (далее — вспомогательная величина ЭНП).

4.4. Величина отложенного налогового обязательства (ВОНО) определяется по формуле:

$$ВОНО = \max(\max(ОНО_{корр}, 0) - \max(n \times (СОрег - СОотч), 0), 0),$$

где:

$ОНО_{корр}$ — величина отложенного налогового обязательства по данным бухгалтерского учета (для страховых организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни); величина отложенного налогового обязательства, уменьшенная на величину отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, если изменения в активах и обязательствах, повлекшие возникновение этих отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль (для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни). Величина отложенного налогового обязательства и величина отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, определяются в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями” (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2015 года, регистрационный № 38942) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4220-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44852), на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, без учета данных по активам, стоимость которых признана равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, а также по активам и обязательствам, не учитываемым при определении величины

собственных средств страховой организации на основании пунктов 1.2 и 1.3 настоящего Положения соответственно;

СОрег — обязательства страховой организации из договоров страхования в размере сформированных в соответствии с главой 5 настоящего Положения страховых резервов, уменьшенные на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков, резерве по прямому возмещению убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

СОотч — сумма обязательств по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, а также обязательств по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования” (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20 апреля 2021 года № 65н “О введении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации и о прекращении действия отдельных положений приказов Министерства финансов Российской Федерации на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 мая 2021 года, регистрационный № 63562) с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 4 октября 2023 года № 155н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 — Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17)”, “Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки)”, “Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 23 ноября 2023 года, регистрационный № 76077) (далее — МСФО (IFRS) 17), уменьшенная на сумму активов по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, а также активов по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, отраженных в соответствии с формами раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, а также порядком группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, установленными нормативным актом Банка России, принятым на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”;

n — налоговая ставка по налогу на прибыль, используемая для определения величины отложенного налогового обязательства по данным бухгалтерского учета.

Понятия “портфель договоров страхования”, “выпущенный договор перестрахования”, “удерживаемый договор перестрахования” применяются в настоящем Положении в значениях, установленных МСФО (IFRS) 17.”

1.10. Главу 4 дополнить пунктом 4.7 следующего содержания:

“4.7. Стоимость обязательств, возникших в результате выпуска страховой организацией ЦФА (далее — обязательства по ЦФА), в случае невозможности определения максимального размера выплаты по таким ЦФА и если размер выплаты по таким ЦФА зависит от стоимости активов (изменения стоимости активов) либо обязательства по ЦФА предусматривают поставку актива, определяется как сумма максимальной величины фиксированного размера обязательств по ЦФА, определенного в соответствии с решением о выпуске указанных ЦФА, и сумм произведения количества единиц этих активов и их справедливых стоимостей, определенных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 и внутренним документом.

Стоимость обязательств по ЦФА, в случае невозможности определения максимального размера выплаты по таким ЦФА и если размер выплаты по таким ЦФА зависит от величины показателей, выраженных не в денежных единицах (включая курс валюты, величину процентных ставок, уровень инфляции), определяется как сумма максимальной величины фиксированного размера обязательств по ЦФА, определенного в соответствии с решением о выпуске указанных ЦФА, и размера денежных сумм, исходя из которых определяется величина обязательств по ЦФА в соответствии с решением о выпуске указанных ЦФА.

В иных случаях, помимо случаев, указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта, стоимость обязательств по ЦФА определяется как максимальный размер выплаты по таким ЦФА.”

1.11. В пункте 5.1:

в абзаце первом подпункта 5.1.1 слова “страховой организации” заменить словом “страховщика”;
абзац третий подпункта 5.1.4 дополнить словами “, а также договоры долевого страхования жизни”.

1.12. В пункте 5.3:

абзац третий подпункта 5.3.1 дополнить предложением следующего содержания: “При построении прогноза денежных потоков должна учитываться в том числе информация о связанных с договорами

страхования не завершенных на расчетную дату судебных разбирательствах, в которых страховщик выступает ответчиком или третьим лицом.”;

подпункт 5.3.2 изложить в следующей редакции:

“5.3.2. Величина резерва премий по каждой учетной группе, указанной в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, принимается равной сумме наилучшей оценки, а по каждой учетной группе, указанной в подпункте 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения, принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств по договорам страхования, входящим в учетную группу (далее — ДПП), и величины рискованной маржи в резерве премий по соответствующей учетной группе (далее — РМП), определенной в соответствии с подпунктом 5.3.8 настоящего пункта.”;

подпункт 5.3.5 изложить в следующей редакции:

“5.3.5. Величина резерва инвестиционных обязательств принимается равной сумме величин резервов инвестиционных обязательств по каждому договору страхования, отнесенному к учетной группе 19.

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору долевого страхования жизни, отнесенному к учетной группе 19, в части обязательств страховой организации, зависящих от изменения стоимости инвестиционных паев по договору долевого страхования жизни, приобретенных страховой организацией в соответствии с указанием страхователя, определяется в соответствии с абзацами пятым—одиннадцатым настоящего подпункта, если согласно условиям договора долевого страхования жизни (за исключением условий осуществления долевого страхования жизни, требования к которым установлены нормативным актом Банка России, устанавливающим на основании абзаца седьмого пункта 3 статьи 3, абзаца третьего пункта 1 статьи 11¹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” требования к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни, минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации о договоре долевого страхования жизни, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, а также форму, способ и порядок предоставления указанной информации) указанные обязательства страховой организации предусматривают выплату страховой организацией страхователю при прекращении договора долевого страхования жизни суммы в размере превышения определенной таким договором доли инвестиционной части страховой премии (далее — гарантируемая сумма) над одной из следующих величин:

денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев по договору долевого страхования жизни, выплачиваемой в случаях, установленных абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

суммой произведений количества принадлежащих страхователю инвестиционных паев по договору долевого страхования жизни и расчетной стоимости инвестиционного пая по договору долевого страхования жизни, определяемой в соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России от 25 августа 2015 года № 3758-У “Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев” (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2015 года, регистрационный № 39234) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 12 декабря 2016 года № 4233-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2017 года, регистрационный № 45188), от 20 апреля 2020 года № 5447-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2020 года, регистрационный № 58470), от 28 июня 2024 года № 6779-У (зарегистрировано Минюстом России 2 октября 2024 года, регистрационный № 79680) (далее — Указание Банка России № 3758-У).

В случае если в соответствии с условиями договора долевого страхования жизни дата определения величины, указанной в абзаце втором настоящего подпункта, приходится на дату после расчетной даты, такая величина (G_p) определяется по формуле:

$$G_p = \max\left(\frac{a}{(1 + BPC_m)^{ГП_m}} - 0,85 \times P_{пиф}; 0\right),$$

где:

BPC_m — процентная ставка, определяемая по формуле, указанной в абзаце седьмом подпункта 5.3.14 пункта 5.3 настоящего Положения, при условии, что под валютой денежного потока понимается валюта гарантируемой суммы;

$ГП_m$ — срок в годах до верхней границы по договору долевого страхования жизни;

$P_{пиф}$ — стоимость, равная сумме произведений количества приобретенных на расчетную дату страховой организацией в соответствии с указанием страхователя инвестиционных паев по договору долевого

страхования жизни и расчетной стоимости инвестиционного пая по договору долевого страхования жизни, определенной в соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России № 3758-У по состоянию на последнюю дату ее определения, предшествующую расчетной дате, включая расчетную дату, по каждому инвестиционному фонду;

а — гарантируемая сумма в рублях.

Величина резерва инвестиционных обязательств по договору страхования, отнесенному к учетной группе 19, за исключением обязательств по договору долевого страхования жизни, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, принимается равной взвешенной по вероятности наступления страхового случая и досрочного прекращения такого договора страхования справедливой стоимости финансовых инструментов, платежи по которым по размеру и датам совпадают с дополнительными выплатами в соответствии с условиями такого договора страхования и (или) с изменением размера страховой суммы. Стоимость указанных финансовых инструментов определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.”;

подпункт 5.3.7 изложить в следующей редакции:

“5.3.7. В расчет прогноза денежных потоков не включаются следующие денежные потоки, связанные с учитываемыми в расчете договорами страхования:

нереализованные (невыплаченные и (или) неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров наступил до расчетной даты, за исключением страховых выплат и соответствующих им денежных потоков по исполнению обязательств по страховым случаям, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на ведение дела;

нереализованные (выплаченные и (или) полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров наступил до расчетной даты, а также соответствующие реализованным денежным потокам по страховым премиям (страховым взносам) денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;

денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), которые уплачиваются за предоставление страхового покрытия до верхней границы договора страхования, при условии, что верхняя граница договора страхования не позднее расчетной даты, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;

денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), уплачиваемым за период действия страхового покрытия после верхней границы договора страхования, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;

денежные потоки по излишне полученным от страхователя денежным средствам, а также денежные потоки по страховым премиям (страховым взносам), поступившим ранее предусмотренного договором страхования срока, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования;

нереализованные на расчетную дату денежные потоки, связанные с исполнением обязательств по договорам, возникших в результате выплаты до расчетной даты страхового возмещения по страховому случаю (в том числе денежные потоки по суброгациям и регрессам);

денежные потоки по платежам не объявленных до расчетной даты выплат выгодоприобретателю по договору страхования по решению страховщика;

денежные потоки по возврату страхователем — физическим лицом займа, предоставленного страховщиком в соответствии с пунктом 7 статьи 26 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

денежные потоки по договорам исходящего перестрахования;

денежные потоки по инвестиционному доходу — для расчета страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни;

денежные потоки по правам требований к страховым организациям, к профессиональному объединению страховщиков при условии, что расчеты по таким правам требований осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков и такие права требования возникли в результате прямого возмещения убытков до расчетной даты;

денежные потоки по страховым премиям, которые уплачиваются страхователем страховой организации и направляются в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев по договору долевого страхования жизни, и по возвратам таких страховых премий;

денежные потоки по операциям, связанным с приобретением в соответствии с указанием страхователя инвестиционных паев по договору долевого страхования жизни;

денежные потоки по договору входящего перестрахования в части обязательств перестрахователя по оплате части страховой премии, оплату которой перестрахователь имеет право отсрочить в соответствии с условиями такого договора перестрахования¹ в качестве гарантии исполнения обязательств

перестраховщика по указанному договору (далее — депо премий), а также денежные потоки в части обязательств перестрахователя по такому договору перестрахования по возврату перестраховщику (перестраховщику) денежных средств, размер которых определяется в зависимости от доли перестраховщика в страховых резервах перестрахователя (далее — депо убытков);

денежные потоки по возврату страховой премии (ее части) при досрочном прекращении договора страхования по страхованию иному, чем страхование жизни, если дата досрочного прекращения такого договора наступила до расчетной даты включительно, а также соответствующие им денежные потоки по оплате расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования.”;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

“1 Пункт 1 статьи 954, пункт 2 статьи 967 Гражданского кодекса Российской Федерации.”;

подпункт 5.3.8 изложить в следующей редакции:

“5.3.8. $РМ\text{П}_i$ и $РМУ_i$ по учетной группе i определяются соответственно по формулам:

$$РМ\text{П}_i = \frac{\max(ДПП_i - ДДПП_i; 0)}{\sum \max(ДПП_n; 0) + \sum ДПУ_n} \times РМ;$$

$$РМУ_i = \frac{ДПУ_i - ДДПУ_i}{\sum \max(ДПП_n; 0) + \sum ДПУ_n} \times РМ,$$

где:

$ДПП_i$ ($ДПУ_i$) — величина ДПП ($ДПУ$) по учетной группе i ;

$ДДПП_i$ ($ДДПУ_i$) — величина рассчитанных в соответствии с требованиями пункта 5.6 настоящего Положения долей перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по учетной группе i по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

$\sum \max(ДПП_n; 0)$ ($\sum ДПУ_n$) — сумма неотрицательных для каждой учетной группы величин ДПП (величин $ДПУ$) по всем учетным группам, уменьшенных на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по всем учетным группам по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения;

$РМ$ — вспомогательная величина, рассчитанная в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

В случае если величина $\sum \max(ДПП_n; 0) + \sum ДПУ_n$ равна нулю, а величина $РМ_i$, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 2 приложения 5 к настоящему Положению, не равна нулю, то $РМ\text{П}$ по такой учетной группе принимается равной нулю, а $РМУ$ по такой учетной группе принимается равной величине $РМ_i$. В ином случае если величина $\sum \max(ДПП_n; 0) + \sum ДПУ_n$ равна нулю, величина $РМ\text{П}$ и $РМУ$ по каждой учетной группе, указанной в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, принимается равной нулю.”;

подпункт 5.3.10 дополнить абзацем следующего содержания:

“Агентское и брокерское вознаграждение учитывается в прогнозе денежных потоков отдельно и не может быть смешано с другими денежными потоками.”.

1.13. Подпункт 5.5.4 пункта 5.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если показатель $З\text{П}_2$ или сумма показателей $З\text{П}_0$ и $З\text{П}_1$ равны нулю, коэффициент аппроксимации (k) принимается равным единице.”.

1.14. В пункте 5.6:

абзац третий подпункта 5.6.3 дополнить словами “, за исключением случая, когда величина ДПП по рассматриваемой учетной группе отрицательна. В этом случае величина доли перестраховщиков в резерве премий и величина доли перестраховщиков в резерве премий по договорам исходящего перестрахования, признаваемым передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, по учетной группе не могут быть положительны.”;

в подпункте 5.6.5:

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

“депо премий и депо убытков;

денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный в договоре исходящего перестрахования период времени, на расчетную дату.”;

сноску 1 исключить;

в подпункте 5.6.6:

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“Вспомогательные величины КРНП, КРНУ, КРНПВУ по учетной группе i принимаются равными нулю, если абсолютное значение суммы вспомогательных величин КРНП, КРНУ, КРНПВУ по учетной группе i составляет менее чем 1,5 процента от абсолютного значения суммы величин ДПП, ДПУ, РПВУ, стабилизационного резерва, уменьшенной на сумму вспомогательных величин СПРП^{НО}, СПРУ^{НО}, СПРПВУ^{НО} по учетной группе i .”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Величина КРНП (КРНУ, КРНПВУ) определяется по договору исходящего перестрахования как сумма величин КРНП (КРНУ, КРНПВУ) по каждому перестраховщику по данному договору исходящего перестрахования.”.

1.15. В пункте 5.9:

абзац первый подпункта 5.9.2 изложить в следующей редакции:

“5.9.2. В журнале учета договоров страхования для каждого договора страхования, по которому дата окончания периода действия страхового покрытия наступила в течение пяти лет, предшествующих расчетной дате (включая расчетную дату), или наступит после расчетной даты, указываются:”;

подпункт 5.9.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“перечень и общее количество активов, указанных в подпункте 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения, а также количество активов, приходящихся на договор страхования жизни, предусматривающий обязательства страховщика, указанные в подпункте 1.3.2 пункта 1.3 настоящего Положения, стоимость согласно данным бухгалтерского учета указанных общего количества активов и количества активов, приходящихся на такой договор страхования жизни, а также стоимость обязательств страховщика по такому договору страхования, указанных в подпункте 1.3.2 пункта 1.3 настоящего Положения, согласно данным бухгалтерского учета.”;

абзац первый подпункта 5.9.4 изложить в следующей редакции:

“5.9.4. В журнале учета убытков, для которых дата наступления страхового случая или дата осуществления страховой выплаты приходится на пять лет, предшествующих расчетной дате, включая расчетную дату, для каждого заявленного страховщику страхового случая указываются:”;

в подпункте 5.9.8:

абзац первый после слов “расчета ОДП,” дополнить словами “расчета рисков, учитываемых согласно абзацам пятому—десятому подпункта 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни,”;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

“подпись актуария, составляющего результат актуарных расчетов.”.

1.16. В пункте 6.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$HC = \frac{K + C3}{\max(MPUC, HPM\Gamma + PK + OP)},$$

дополнить абзацем следующего содержания:

“OP — оценка операционного риска, определяемая в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения.”.

1.17. В пункте 6.3:

подпункт 6.3.1 изложить в следующей редакции:

“6.3.1. Нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию жизни ($N_{ж}$) определяется по формуле:

$$N_{ж} = \sqrt{\sum_{ij} \text{корр}_{ij} \times TK_i \times TK_j},$$

где:

ij — индексы суммирования, принимающие значение от 1 до 5;

$TK_{(i)}$ — оценка $i(j)$ -го риска, учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни по видам риска $i(j)$:

риск смертности ($TK_{\text{смертность}}$);

риск долголетия ($TK_{\text{долголетие}}$);

риск расходов на ведение дела ($TK_{\text{расходы}}$);

риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий ($TK_{\text{прекращение}}$);

риски по учетной группе 21 ($TK_{\text{прочие риски}}$) (далее — прочие риски);

$\text{corr}_{i,j}$ — значение коэффициента корреляции между видами рисков i и j в соответствии с таблицей 21 приложения 2 к настоящему Положению.

6.3.1.1. Оценка риска смертности ($\text{TK}_{\text{смертность}}$) определяется по формуле:

$$\text{TK}_{\text{смертность}} = \sum_i \Delta \text{ДПП}_i,$$

где:

i — договор страхования, отнесенный к учетным группам 18–20 в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, для которого величина $\Delta \text{ДПП}_i$ положительна;

$\Delta \text{ДПП}_i$ — разность между определенными актуарием на расчетную дату по договору страхования i величиной ДПП, рассчитанной с учетом предположения о вероятности наступления смерти, увеличенной на 8 процентов относительно примененной для расчета величины ДПП вероятности наступления смерти, и величиной ДПП. При этом вероятность наступления смерти не может быть более единицы.

6.3.1.2. Оценка риска долголетия ($\text{TK}_{\text{долголетие}}$) определяется по формуле:

$$\text{TK}_{\text{долголетие}} = \sum_i \Delta \text{ДПП}_i,$$

где:

i — договор страхования, отнесенный к учетным группам 18–20 в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, для которого величина $\Delta \text{ДПП}_i$ положительна;

$\Delta \text{ДПП}_i$ — разность между определенными актуарием на расчетную дату по договору страхования i величиной ДПП, рассчитанной с учетом предположения о вероятности наступления смерти, уменьшенной на 7 процентов относительно примененной для расчета величины ДПП вероятности наступления смерти, и величиной ДПП. При этом вероятности наступления смерти для возрастов 120 или более лет принимаются равными единице.

6.3.1.3. Оценка риска расходов на ведение дела ($\text{TK}_{\text{расходы}}$) определяется по формуле:

$$\text{TK}_{\text{расходы}} = 8\% \times \sum_i \text{PVF}_i,$$

где:

i — договор страхования, отнесенный к учетным группам 18–21 в соответствии с подпунктом 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения;

PVF_i — определенная актуарием величина приведенной стоимости денежных потоков по расходам на ведение дела, за исключением агентского и брокерского вознаграждения по договору страхования i в российских рублях из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с требованиями подпункта 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения, с учетом вероятности их реализации.

6.3.1.4. Оценка риска досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий ($\text{TK}_{\text{прекращение}}$) определяется по формуле:

$$\text{TK}_{\text{прекращение}} = \max(\text{LapseRisk}_1, \text{LapseRisk}_2),$$

где величины LapseRisk_1 и LapseRisk_2 определяются в соответствии с пунктом 14 и пунктом 15 приложения 1 к настоящему Положению соответственно.

6.3.1.5. Оценка прочих рисков ($\text{TK}_{\text{прочие риски}}$) определяется по формуле:

$$\text{TK}_{\text{прочие риски}} = 5\% \times (\max(\text{ДПП}; 0) + \text{ДПУ}) \times \text{Кж},$$

где:

ДПП (ДПУ) — показатели, определенные в соответствии с требованиями подпунктов 5.3.2 и 5.3.3 пункта 5.3 настоящего Положения и подпунктов 5.4.2–5.4.4 пункта 5.4 настоящего Положения по учетной группе 21;

Кж — вспомогательная величина, определяемая по формуле:

$$\text{Кж} = \min(1; \max\left(\frac{\max(\text{ДПП} - \text{ДДПП}; 0) + \text{ДПУ} - \text{ДДПУ}}{\max(\text{ДПП}; 0) + \text{ДПУ}}; 0,85\right)),$$

где:

ДДПП (ДДПУ) — величина доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков) по договорам исходящего перестрахования, которые признаны передающими страховой риск в соответствии с подпунктом 6.3.4 настоящего пункта, по учетной группе 21, рассчитываемая в соответствии с требованиями пункта 5.6 настоящего Положения.

В случае если величина $\max(\text{ДПП}; 0) + \text{ДПУ}$ равна нулю, величина Кж принимается равной единице.”; подпункт 6.3.2.1 изложить в следующей редакции:

“6.3.2.1. Показатель N_1 рассчитывается по формуле:

$$N_1 = \sum_i N_{ii} \times K_i,$$

где:

i — номер учетной группы в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения;

K_i — поправочный коэффициент по учетной группе i , рассчитанный в соответствии с подпунктом 6.3.2.4 настоящего пункта;

N_{ii} — первый показатель по учетной группе i , рассчитанный по формуле:

$$N_{ii} = \begin{cases} 16\% \times \sum_j \left(\max(P_j; 0) \times \frac{1}{T_j} \right) + \max \left(X_3 \times \sum_k \left(\max(P_k; 0) \times \frac{1}{T_k} \right) - \text{СтР}_3, 0 \right), & \text{для учетной группы 3} \\ 16\% \times \sum_j \left(\max(P_j; 0) \times \frac{1}{T_j} \right), & \text{для иных учетных групп} \end{cases}$$

где:

j — договор страхования (кроме договоров, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля), признанный в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения в предшествующие расчетной дате 12 месяцев включительно или признанный ранее, но верхняя граница которого позднее расчетной даты, отнесенный в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе i . При этом в расчете не учитываются договоры, признанные в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения ранее, чем 12 месяцев до расчетной даты, верхняя граница которых позднее расчетной даты, в случае если в течение 12 месяцев, предшествовавших расчетной дате, страховое покрытие по данному договору не действовало по причине неуплаты страхователем страховой премии (страхового взноса);

k — договор страхования (кроме договоров, обязательства по которым переданы в составе переданного страхового портфеля, и договоров входящего перестрахования), признанный в соответствии с подпунктом 5.1.10 пункта 5.1 настоящего Положения в предшествующие расчетной дате 12 месяцев включительно или признанный ранее, но верхняя граница которого позднее расчетной даты, отнесенный в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе 3;

P_j (P_k) — страховая премия по договору страхования j (k) за вычетом возвратов части страховой премии по этому договору, уменьшенная на сумму отчислений от страховых премий по договору страхования j (k), осуществленных страховой организацией в соответствии со страховым законодательством Российской Федерации и правилами и стандартами профессиональных объединений, союзов, ассоциаций страховых организаций, к полномочиям которых относится аккумулирование производимых страховыми организациями отчислений от страховых премий, и обязательства страховой организации по возвратам страховых премий (страховых взносов) по договору страхования j (k) по состоянию на расчетную дату;

T_j (T_k) — сумма периодов действия страхового покрытия по договору страхования j (k) (в годах), округленная до сотой части числа, в случае если указанная сумма составляет более одного года, и до целого числа в большую сторону, в случае если указанная сумма составляет менее одного года;

X_3 — установленный в соответствии с таблицей 17 приложения 2 к настоящему Положению коэффициент дополнительных требований по учетной группе 3 в зависимости от показателя “Доля страховых премий (взносов) в общем объеме страховых премий (взносов) по договорам страхования, в процентах” по состоянию на конец ближайшего предшествующего расчетной дате квартала, данные по которому размещены до расчетной даты включительно на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с пунктом 5 статьи 28 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, отражающего долю премии страховой организации по договорам страхования, за исключением договоров входящего перестрахования, от суммы страховых премий по соответствующему виду страхования по учетной группе 3 (далее — доля рынка);

СтР_3 — вспомогательная величина СтР , рассчитанная в соответствии с пунктом 4 приложения 5 к настоящему Положению, по учетной группе 3.”;

подпункт 6.3.2.4 изложить в следующей редакции:

“6.3.2.4. Поправочный коэффициент K_i рассчитывается на основе имеющихся данных за 12 месяцев, предшествующих расчетной дате по договорам, отнесенным в соответствии с подпунктом 5.1.3 пункта 5.1 настоящего Положения к учетной группе i , как отношение суммы:

произведенных страховых выплат за вычетом полученных или причитающихся к получению страховых выплат по договорам исходящего перестрахования, заключенным в отношении обязательств по таким страховым выплатам, а также за вычетом выплат, полученных в целях возмещения понесенных расходов

на страховые выплаты и (или) на исполнение обязательств страховщика за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также от акционерного общества “ДОМ.РФ”;

стоимости доли перестраховщиков в поступлениях по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков, определяемой по условиям договоров исходящего перестрахования, за вычетом поступлений по суброгациям, регрессам и от реализации годных остатков;

расходов на исполнение обязательств по страховым случаям за вычетом возмещения перестраховщиками указанных расходов;

изменения ДПУ и РПВУ за вычетом изменения доли перестраховщиков в ДПУ и РПВУ, учитываемых при определении показателя НРМП;

изменения величины доли перестраховщиков в величине стоимости прав требований страховой организации по суброгациям и регрессам и в величине стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, за вычетом суммы изменения стоимости прав требований страховой организации по суброгациям и регрессам и изменения стоимости активов в виде полученного застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, за расчетный период;

к сумме:

произведенных страховых выплат за вычетом поступлений по суброгации, регрессам и от реализации годных остатков, а также за вычетом выплат, полученных в целях возмещения понесенных расходов на страховые выплаты и (или) на исполнение обязательств страховщика за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также от акционерного общества “ДОМ.РФ”;

расходов на исполнение обязательств по страховым случаям;

изменения ДПУ и РПВУ по договорам страхования за вычетом изменения за период стоимости прав требований по суброгациям и регрессам и изменения стоимости активов в виде полученного страховой организацией застрахованного имущества (его годных остатков), от прав на которое страхователь (выгодоприобретатель) отказался в соответствии с пунктом 5 статьи 10 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”. При отсутствии в указанном периоде страховых выплат по договорам страхования по какой-либо учетной группе поправочный коэффициент по такой учетной группе принимается равным 1.

Для целей расчета поправочного коэффициента используются только договоры исходящего перестрахования, передающие страховой риск. При этом по учетной группе 3 используются только договоры исходящего перестрахования, заключенные в рамках соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного пунктом 3 статьи 21¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

В случае если числитель или знаменатель отношения в расчете K_i по какой-либо учетной группе принимает отрицательное значение, поправочный коэффициент по этой учетной группе принимается равным 1.

В случае если поправочный коэффициент по учетным группам 1, 2.1 и 2.2 меньше 0,85, он принимается равным 0,85, если больше 1 — равным 1.

В случае если поправочный коэффициент по учетной группе 3 меньше 0,05, он принимается равным 0,05, если больше 1 — равным 1.

В случае если поправочный коэффициент по учетным группам 5, 11, 13 и 17 меньше 0,15, он принимается равным 0,15, если больше 1 — равным 1.

В случае если поправочный коэффициент по учетной группе 7 меньше 0,5, он принимается равным 0,5, если больше 1 — равным 1.

В случае если поправочный коэффициент по иным учетным группам меньше 0,3, он принимается равным 0,3, если больше 1 — равным 1.”.

1.18. Абзац второй пункта 6.4 дополнить словами “, и обязательств, стоимость которых определяется в соответствии с абзацами пятым—одиннадцатым подпункта 5.3.5 пункта 5.3 настоящего Положения”.

1.19. В пункте 6.5:

в подпункте 6.5.10.1:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“активы, обязанным лицом по которым является Российская Федерация, и активы, обязанным лицом по которым является Банк России;”;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“права требования в части уплаты страховой премии (страхового взноса), учитываемые в прогнозе денежных потоков, строящемся в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения по договорам страхования жизни;”;

подпункт 6.5.10.2 изложить в следующей редакции:

“6.5.10.2. Вероятность дефолта актива и права требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также по договорам страхования жизни, если такой договор не включает риск дожития до определенного возраста или период действия страхового покрытия по договору страхования жизни не более одного года (далее — право требования по договору страхования в части уплаты премии), в отношении которых определяется оценка риска 2, рассчитывается как произведение вероятности дефолта, определенной по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества актива, и коэффициента z , и для прав требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), которые в соответствии с договором должны быть удовлетворены в течение следующих за расчетной датой 365 дней, коэффициента, равного числу дней до даты удовлетворения требований, деленному на 365.

Вероятность дефолта обязанного лица определяется по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества обязанного лица.

Коэффициент z принимает следующие значения:

коэффициент 1 — для прав требований по договору страхования в части уплаты премии:

по договорам страхования иного, чем страхование жизни, за исключением прав требований по договорам страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), заключенным в рамках генерального полиса (договора), если условиями договоров страхования предусмотрена возможность их расторжения в случае неуплаты страхователем очередного страхового взноса, а также при условии, что на расчетную дату число договоров страхования, верхняя граница по которым позднее расчетной даты в рамках такого генерального полиса (договора) составляет не менее 5000 единиц и стоимость прав требований по договорам страхования в части уплаты премии, срок уплаты которой наступил до расчетной даты включительно, составляет не более 5 процентов от страховой премии в рамках генерального полиса (договора) и количество договоров страхования, по которым существуют права требования в части уплаты премии, срок уплаты которой наступил до расчетной даты включительно, составляет не более 5 процентов от общего количества договоров страхования, верхняя граница по которым позднее расчетной даты в рамках такого генерального полиса (договора);

по договорам страхования жизни, если такие договоры не включают риск дожития до определенного возраста, за исключением договоров, включающих только риск смерти и (или) риск первичного диагностирования необратимого тяжелого заболевания, характеризующегося высоким уровнем смертности, включенного в перечень социально значимых заболеваний, утвержденный постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 года № 715 “Об утверждении перечня социально значимых заболеваний и перечня заболеваний, представляющих опасность для окружающих”, со страховой суммой по такому риску менее одного миллиона рублей или с периодом действия страхового покрытия не более одного года;

коэффициент 2 — в ином случае.

Коэффициент z определяется по таблице 15 приложения 2 к настоящему Положению.”;

дополнить подпунктом 6.5.10.2¹ следующего содержания:

“6.5.10.2¹. Вероятность дефолта актива и права требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов) по договорам страхования иного, чем страхование жизни (далее — право требования по договору страхования в части уплаты премии), в отношении которых определяется оценка риска 2, рассчитывается как произведение вероятности дефолта, определенной по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества актива, и коэффициента z , и для прав требования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), которые в соответствии с договором должны быть удовлетворены в течение следующих за расчетной датой 365 дней, коэффициента, равного числу дней до даты удовлетворения требований, деленному на 365.

Вероятность дефолта обязанного лица определяется по таблице 1 приложения 2 к настоящему Положению исходя из группы кредитного качества обязанного лица.

Коэффициент z принимает следующие значения:

коэффициент 1 — для прав требований по договору страхования в части уплаты премии, за исключением прав требований по договорам страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта), заключенным в рамках генерального полиса (договора), если условиями договоров страхования предусмотрена возможность их расторжения в случае неуплаты страхователем очередного страхового взноса, а также при условии, что на расчетную дату число договоров

страхования, верхняя граница по которым позднее расчетной даты, в рамках такого генерального полиса (договора) составляет не менее 5000 единиц и стоимость прав требований по договорам страхования в части уплаты премии, срок уплаты которой наступил до расчетной даты включительно, составляет не более 5 процентов от страховой премии в рамках генерального полиса (договора) и количество договоров страхования, по которым существуют права требования в части уплаты премии, срок уплаты которой наступил до расчетной даты включительно, составляет не более 5 процентов от общего количества договоров страхования, верхняя граница по которым позднее расчетной даты, в рамках такого генерального полиса (договора);

коэффициент 2 — в ином случае.

Коэффициент z определяется по таблице 15 приложения 2 к настоящему Положению.”.

1.20. Пункты 6.6 и 6.7 изложить в следующей редакции:

“6.6. Оценка операционного риска определяется по формуле:

$$OP = k \times (K + C3),$$

где:

K — определяется в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.1 настоящего Положения;

$C3$ — определяется в соответствии с абзацем пятым пункта 6.1 настоящего Положения;

k — коэффициент операционного риска, равный:

0 процентов — если не более чем в одном файле, содержащем формы отчетности в порядке надзора, составленной на любую дату (даты) в течение 6 месяцев, предшествующих расчетной дате, или в одном файле, содержащем детализированную информацию по показателям в разрезе групп аналитических признаков, объединяющих аналитические признаки, запрошенную у страховой организации на любую дату (даты) в течение 6 месяцев, предшествующих расчетной дате, в соответствии с подпунктом 4 пункта 5 статьи 30 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” структурным подразделением Банка России, уполномоченным на осуществление контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела (далее — уполномоченное подразделение), представленных страховой организацией в Банк России в течение 6 месяцев, предшествующих расчетной дате (далее — файл отчетности), уполномоченным подразделением выявлено (выявлены) нарушение (нарушения) требований пункта 4 статьи 28 и (или) подпунктов 1 и (или) 2 и (или) 4 пункта 5 статьи 30 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, об устранении которого (которых) страховой организации уполномоченным подразделением в течение 6 месяцев до расчетной даты выдано (выданы) предписание (предписания) (далее — нарушение);

3 процента — если нарушение (нарушения) выявлены в двух файлах отчетности;

9 процентов — если нарушение (нарушения) выявлены в трех файлах отчетности;

12 процентов — если нарушение (нарушения) выявлены в четырех файлах отчетности;

16 процентов — если нарушение (нарушения) выявлены в пяти файлах отчетности;

20 процентов — если нарушение (нарушения) выявлены в шести и более файлах отчетности.

6.7. Минимально допустимое значение нормативного соотношения составляет 1.

Пороговое значение нормативного соотношения составляет 1,05.”.

1.21. Абзац первый пункта 7.9² изложить в следующей редакции:

“7.9². Страховые организации, после 1 января 2023 года не принявшие решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) или принявшие решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) до расчетной даты, общая сумма которых (которой) не превышает произведение величины 1,1501 и размера компенсации, подлежащей выплате экономически значимой организацией, дочерним обществом которой является принявшая решение о выплате дивидендов (распределении прибыли) страховая организация, в связи с требованием о выплате такой компенсации, предъявленным иностранной холдинговой компанией в соответствии с частью 15 статьи 7 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 470-ФЗ “Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями”, и общества взаимного страхования применяют требования настоящего Положения с учетом следующего:”;

1.22. Дополнить пунктом 7.9⁴ следующего содержания:

“7.9⁴. Для расчетных дат до 31 декабря 2025 года включительно для целей подпункта 5.3.2 пункта 5.3 настоящего Положения величина ДПП по каждой учетной группе из указанных в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения принимается равной произведению наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств страховщиком по договорам страхования по соответствующей учетной группе,

и коэффициента $1/3$, в случае если такая наилучшая оценка принимает отрицательное значение по соответствующей учетной группе.

Для расчетных дат с 1 января 2026 года по 31 декабря 2026 года включительно для целей подпункта 5.3.2 пункта 5.3 настоящего Положения величина ДПП по каждой учетной группе из указанных в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения принимается равной произведению наилучшей оценки приведенной стоимости всех денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков, по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины резерва премий, до наиболее поздней предполагаемой даты полного исполнения обязательств страховщиком по договорам страхования по соответствующей учетной группе, и коэффициента $2/3$, в случае если такая наилучшая оценка принимает отрицательное значение по соответствующей учетной группе.”.

1.23. В приложении 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Оценка концентрационного риска (R_{conc}) определяется по формуле:

$$R_{\text{conc}} = \sqrt{\sum_{ij} \text{corr}_{ij} \times \text{Conc}_i \times \text{Conc}_j} + \text{Conc}_{\text{Re}} + \text{Conc}^*,$$

$$\text{corr}_{ij} = 1,$$

где:

$\text{Conc}_{(i)}$ — оценка концентрационного риска для каждого $i(j)$ -го обязанного лица (1), объектов недвижимости (2), определяемая по формуле:

$$\text{Conc}_i = \max(0; E_i - \text{CT}_i \times \text{Assets} - \text{OAC}_i),$$

где:

E_i (1) — концентрация на обязанное лицо — совокупная стоимость ценных бумаг i -го обязанного лица, активов, по которым обязанное лицо является поручителем (гарантом), прав требований к обязанному лицу (в том числе прав требований из договора банковского счета (вклада), прав требований по возврату ценных бумаг и денежных средств по второй части договора репо, доли перестраховщика в страховых резервах, прав требований по договору страхования в части уплаты страховой премии), за исключением:

прав требований страховой организации к i -му обязанному лицу, являющемуся перестраховщиком, в части уплаты его доли в выплатах страхового возмещения по страховым случаям, заявленным страховой организации до расчетной даты, в том числе задолженности i -го обязанного лица по уплате его доли в выплатах страхового возмещения, произведенных до расчетной даты в соответствии с договором исходящего перестрахования, и доли i -го обязанного лица, являющегося перестраховщиком, в выплатах страхового возмещения после расчетной даты по страховым случаям, по которым ожидаются страховые выплаты;

величины доли i -го обязанного лица в выплатах страхового возмещения по страховым случаям, страховая выплата по которым еще не была произведена, рассчитываемой в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Положения;

доли перестраховщика — i -го обязанного лица, являющегося национальной перестраховочной компанией, а также отрицательной доли перестраховщика — i -го обязанного лица;

активов, обязанным лицом по которым является Российская Федерация;

активов, обязанным лицом по которым является Банк России;

задолженности i -го обязанного лица, являющегося инфраструктурной организацией, в случае если такая задолженность обусловлена осуществлением инфраструктурной организацией операций в рамках погашения ценных бумаг или проведения сделок с ними, за исключением требований по возврату денежных средств по второй части договора репо;

проектных облигаций;

прав требований, расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, соглашений о перестраховочных пулах по обязательным видам страхования, и прав требований, регламентированных правилами профессиональной деятельности;

прав требований к перестраховщику по договорам страхования гражданско-правовой ответственности за убытки и вред, причиненные радиационным воздействием, при осуществлении указанным перестраховщиком перестрахования в составе пулов по страхованию ядерных рисков при условии солидарной ответственности участников пула, принимающих такие риски;

прав требований по договору страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов) по риску дожития по договорам страхования жизни с периодом страхового покрытия более одного года, если в соответствии с условиями договора при неуплате страхователем очередного страхового

взноса договор страхования расторгается с даты, следующей за датой, установленной для оплаты этого страхового взноса;

$E_i(2)$ — совокупная стоимость всех объектов недвижимости;

Assets — стоимость активов страховой организации, рассчитанная в соответствии с главой 3 настоящего Положения исходя из состава активов, указанного в главе 1 настоящего Положения, за исключением отрицательной доли перестраховщика в страховых резервах, и стоимость прав требований в части уплаты страховой премии (страхового взноса), учитываемых в прогнозе денежных потоков, строящемся в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения. Стоимость указанных прав требований определяется как неотрицательная наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков в части поступления страховых премий (страховых взносов) (за исключением части страховых премий, относимых к риску дожития) из прогноза денежных потоков, строящегося в соответствии с подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 настоящего Положения;

$CT_i(1)$ — коэффициент концентрации на обязанное лицо, равный 50 процентам, если i -е обязанное лицо является перестраховщиком, с которым заключены договоры перестрахования и который создан в соответствии с законодательством государства — члена ОЭСР, группа кредитного качества которого, определенная в соответствии с подпунктом 6.5.2.2 пункта 6.5 настоящего Положения, принимает значения от 1 до 6 и такому перестраховщику переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате по договорам страхования (исходящего перестрахования). Для обязанных лиц, не перечисленных в настоящем абзаце, коэффициент концентрации определяется в соответствии с таблицей 9 приложения 2 к настоящему Положению;

$CT_i(2)$ — коэффициент концентрации для объектов недвижимости, равный 25 процентам для страховых медицинских организаций, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование, для иных страховых организаций — величине, указанной в таблице 20 приложения 2 к настоящему Положению;

$OAC_i(1)$ — величина, определяемая по формуле:

$$OAC_i = (\min(\max(OA_i/Assets; CT_i); OCT_i) - CT_i) \times Assets,$$

где:

OA_i — концентрация на i -е обязанное лицо $E_i(1)$, при этом при расчете $E_i(1)$ в совокупную стоимость активов не включаются денежные средства на расчетных счетах, приобретенные после 1 января 2025 года ценные бумаги и возникшие после 1 января 2025 года права требования;

$OAC_i(2)$ — величина, равная нулю;

OCT_i — коэффициент корректировки концентрации на обязанное лицо, равный 50 процентам, если i -е обязанное лицо является перестраховщиком, с которым заключены договоры перестрахования и который создан в соответствии с законодательством государства — члена ОЭСР, группа кредитного качества которого, определенная в соответствии с подпунктом 6.5.2.2 пункта 6.5 настоящего Положения, принимает значения от 1 до 6, и такому перестраховщику переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате по договорам страхования (исходящего перестрахования). Для обязанных лиц, не перечисленных в настоящем абзаце, коэффициент корректировки концентрации определяется в соответствии с таблицей 22 приложения 2 к настоящему Положению;

$Conc_{Re}$ — суммарная оценка концентрационного риска на перестраховщиков, определяемая по формуле:

$$Conc_{Re} = \max\left(0; \sum_{i=1}^R E_i - k_{Re} \times Assets\right),$$

где:

R — количество перестраховщиков, которым переданы в перестрахование обязательства по страховой выплате;

k_{Re} — коэффициент, равный 20 процентам (для страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление добровольного страхования жизни) и 60 процентам (для иных страховых организаций);

$Conc^*$ — суммарная оценка концентрационного риска на обыкновенные акции, в отношении которых на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, определяемая по формуле:

$$Conc^* = \max(0; E_i^* - 0,15 \times Assets),$$

где:

E_i^* — совокупная стоимость всех обыкновенных акций, в отношении которых на расчетную дату одновременно выполняются условия, указанные в абзацах шестом—десятом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения.”;

первое предложение абзаца двадцать первого пункта 2 после слов “случае изменения” дополнить словами “величины кредитного спреда контрагентов по срочным сделкам в соответствии с таблицей 2 приложения 2 к настоящему Положению, соответствующего группе кредитного качества контрагентов, и изменения”;

абзац первый пункта 4 после слов “от стоимости акций” дополнить словами “, за исключением сделок с ЦФА, стоимость обязательств по которым определяется в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения”;

абзац седьмой пункта 6 изложить в следующей редакции:

“ $\Delta\text{Derivative}_{\text{com}_{\text{up,down}}}$ — разность стоимости срочных сделок и договоров, к которым не применимы виды риска 1, указанные в абзацах шестом—восьмом, десятом подпункта 6.5.1 пункта 6.5 настоящего Положения, и выплаты по которым определяются в зависимости от изменения стоимости активов, к которым не применимы виды риска 1, указанные в абзацах шестом—восьмом, десятом подпункта 6.5.1 пункта 6.5 настоящего Положения, за исключением сделок с ЦФА, стоимость обязательств по которым определяется в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Положения, и стоимости таких договоров, определенной в случае изменения величины (стоимости) предмета (предметов) срочных сделок исходя из увеличения (снижения) стоимости таких активов в соответствии с таблицей 8 приложения 2 к настоящему Положению. Для срочных сделок и договоров, являющихся обязательством для страховой организации, указанная разность принимается со знаком “-” (минус). Для биржевых производных финансовых инструментов, предусматривающих перечисление вариационной маржи, показатель $\Delta\text{Derivative}_{\text{com}_{\text{up,down}}}$ равен величине вариационной маржи по биржевому производному финансовому инструменту, рассчитанной с учетом изменения величины (стоимости) базисного актива (базисных активов) исходя из снижения стоимости таких активов в соответствии с таблицей 8 приложения 2 к настоящему Положению, подлежащей уплате страховой организацией. В случае если указанная вариационная маржа подлежит к получению страховой организацией, она принимается со знаком “-” (минус);”;

в абзацах пятнадцатом и семнадцатом пункта 8 цифры “6.5.10.2” заменить цифрами “6.5.10.2”;

пункт 9 дополнить абзацем следующего содержания:

“Вспомогательная величина $P_m(s)$ принимается равной нулю, если вспомогательная величина $P_m(s)$ составляет менее, чем 1,5 процента от абсолютного значения суммы величин ДПП, ДПУ, РПВУ, стабилизационного резерва, резерва инвестиционных обязательств, уменьшенной на сумму вспомогательных величин СПРП^{HO}, СПРУ^{HO}, СПРПВУ^{HO}.”;

в абзаце четвертом пункта 10 цифры “6.5.10.2” заменить цифрами “6.5.10.2”;

дополнить пунктами 14 и 15 следующего содержания:

“14. Величина LapseRisk_1 определяется по формуле:

$$\text{LapseRisk}_1 = \text{Max}(\text{LapseRisk}_1^{\text{up}}, \text{LapseRisk}_1^{\text{down}}),$$

где:

$$\text{LapseRisk}_1^{\text{up(down)}} = \sum_j (\Delta\text{reserve}_{ij}^{\text{up(down)}} - \Delta\text{Права требования}_{ij}^{\text{up(down)}} + \Delta\text{Обязательства}_{ij}^{\text{up(down)}}),$$

где:

j — номер договора страхования, относящегося к учетным группам 18—21;

$\Delta\text{reserve}_{ij}^{\text{up(down)}}$ — разность между определенными актуарием на расчетную дату суммой величин ДПП и резерва инвестиционных обязательств за вычетом доли перестраховщиков в резерве премий, рассчитанных по договору страхования с учетом предположений подпункта 14.1 настоящего пункта в прогнозах увеличения (up) или уменьшения (down), и суммой величин ДПП и резерва инвестиционных обязательств за вычетом доли перестраховщиков в резерве премий;

$\Delta\text{Права требования}_{ij}^{\text{up(down)}}$ — разность между определенной на расчетную дату величиной прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, рассчитанных по договору страхования с учетом предположений подпункта 14.1 настоящего пункта в прогнозах увеличения (up) или уменьшения (down), и величиной прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения;

$\Delta\text{Обязательства}_{ij}^{\text{up(down)}}$ — разность между определенной на расчетную дату величиной обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения, рассчитанных по договору страхования с учетом предположений подпункта 14.1 настоящего пункта в прогнозах увеличения (up) или уменьшения (down), и величиной обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения.

14.1. Расчет величин ДПП, доли перестраховщиков в резерве премий, резерва инвестиционных обязательств, прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения, производится в прогнозах увеличения (up) или уменьшения (down) исходя из следующих предположений.

14.2. В прогнозах увеличения (up) или уменьшения (down) для договоров страхования с датой окончания периода действия страхового покрытия до верхней границы, отстоящей от расчетной даты более чем на 366 дней, и согласно условиям которых страхователь имеет право в одностороннем порядке изменить условия договора страхования, определить порядок его исполнения или расторгнуть его, в том числе в результате неуплаты страховой премии (страховых взносов) (далее — права страхователя) и при увеличении (уменьшении) вероятности реализации каждого из таких прав страхователя величина $\Delta \text{Reserve}_{ij}^{\text{up,down}}$ – $\Delta \text{Права требования}_{ij}^{\text{up,down}}$ + $\Delta \text{Обязательства}_{ij}^{\text{up,down}}$ по договору страхования неотрицательна, вероятность реализации указанных прав страхователя при построении прогнозов денежных потоков, предусмотренных подпунктом 5.3.1 пункта 5.3 и подпунктом 5.6.1 пункта 5.6 настоящего Положения, увеличивается (уменьшается) на 50 процентов, но не может составлять более 1 в совокупности.

Для целей настоящего подпункта для любых прав страхователя по увеличению периода действия страхового покрытия, объема страхового покрытия производится увеличение (уменьшение) вероятности не реализации страхователем данного права.

14.3. Параметры резервного базиса, не зависящие от указанных в подпункте 14.2 настоящего пункта вероятностей, не изменяются. Параметры резервного базиса, зависящие от указанных в подпункте 14.2 настоящего пункта вероятностей, корректируются актуарием с учетом требований пункта 5.7 настоящего Положения так, чтобы полная вероятность реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий договора страхования составляла 1.

15. Величина LapseRisk_2 определяется по формуле:

$$\text{LapseRisk}_2 = 0,15 \times \sum \max(0; \text{LapseValue}_{2i}),$$

где:

i — номер договора страхования, отнесенного к учетной группе 18—21, за исключением полностью оплаченных договоров страхования, по которым возврат страховой премии (ее части), выкупных сумм и иных платежей при досрочном прекращении договора страхования не предусмотрен или производится только по соглашению сторон, а также договоров добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), если по состоянию на расчетную дату истек срок, в течение которого страховщик должен осуществить возврат страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

15.1. Для договора страхования i , отнесенного к учетной группе 18—21, величина LapseValue_{2i} определяется по формуле:

$$\text{LapseValue}_{2i} = \Delta \text{Reserve}_{2i} - \Delta \text{Права требования}_{2i} + \Delta \text{Обязательства}_{2i},$$

где:

$\Delta \text{Reserve}_{2i}$ — разность между определенной актуарием на расчетную дату суммой величин ДПП и резерва инвестиционных обязательств за вычетом доли перестраховщиков в резерве премий по договору страхования i , рассчитанных при реализации права страхователя, указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта, на дату, следующую за расчетной датой, с учетом предположений, указанных в подпунктах 15.2—15.8 настоящего пункта, и суммой величин ДПП и резерва инвестиционных обязательств за вычетом доли перестраховщиков в резерве премий по договору страхования i ;

$\Delta \text{Права требования}_{2i}$ — разность между определенной на расчетную дату величиной прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения по договору страхования i , рассчитанных при реализации права страхователя, указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта, на дату, следующую за расчетной датой, с учетом предположений, указанных в подпунктах 15.2—15.8 настоящего пункта, и величиной прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения по договору страхования i ;

$\Delta \text{Обязательства}_{2i}$ — разность между определенной на расчетную дату величиной обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения по договору страхования i , рассчитанных при реализации права страхователя, указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта, на дату, следующую за расчетной датой, с учетом предположений, указанных в подпунктах 15.2—15.8 настоящего пункта и величиной обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения по договору страхования i .

15.2. Для целей расчета LapseRisk_2 предполагается реализация такого права страхователя, реализация которого приводит к максимальному размеру положительной величины LapseValue_{2i} по договору страхования.

Для договоров входящего перестрахования для целей расчета $LapseRisk_2$ в качестве прав страхователя, помимо прав страхователя, предусмотренных договором, учитывается непередача рисков страхователем в результате незаключения основных договоров страхования, заключение которых предусмотрено в прогнозе денежных потоков, а также реализация прав страхователя, удовлетворяющих критерию абзаца первого настоящего подпункта в отношении основных договоров страхования.

Для целей настоящего подпункта любые права страхователя по увеличению периода действия страхового покрытия, объема страхового покрытия рассматриваются как право страхователя не реализовывать увеличение периода действия страхового покрытия, объема страхового покрытия.

15.3. При реализации страхователем указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта права стоимость прав требований, предусмотренных абзацами четвертым и пятым пункта 1.1 настоящего Положения, обязательств, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.3 настоящего Положения, определяется с учетом возможности взаимозачета встречных требований страхователя (перестрахователя) со страховщиком (перестраховщиком), которые возникли в рамках одного договора страхования (договора исходящего перестрахования).

15.4. Исходящие денежные потоки по объявленным до расчетной даты негарантированным выплатам, дополнительным выплатам, а также по платежам страховщика в связи с досрочным прекращением договора страхования, влекущим возврат страховой премии (ее части), а также выплату предусмотренных договором страхования иных сумм, в том числе выкупных, учитываются в размере, предусмотренном при реализации права страхователя, указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта.

15.5. При реализации права страхователя, указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта, все входящие денежные потоки по страховым премиям (взносам), права требования по страховым премиям (взносам) и будущие исходящие денежные потоки по отчислениям от страховой премии в фонды компенсационных выплат признаются равными нулю.

15.6. Страховые выплаты и иные выплаты по договору страхования (кроме перечисленных в подпунктах 15.4 и 15.5 настоящего пункта), а также расходы на исполнение обязательств по страховому случаю учитываются только в отношении части страхового покрытия (включая истекшие до расчетной даты части периода действия страхового покрытия), которая действовала в случае реализации права страхователя, указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта.

15.7. Расходы на заключение (аквизицию) договоров страхования, в том числе уменьшение таких расходов, учитываются в том объеме, в котором они должны быть выплачены (возвращены, если договором страховой организации со страховым агентом и (или) страховым (перестраховочным) брокером предусмотрен возврат расходов на заключение (аквизицию) договоров страхования) при реализации права страхователя, указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта.

15.8. Расходы на сопровождение учитываемых в расчете величины $LapseRisk_2$ договоров страхования учитываются в том объеме, в котором они должны быть понесены страховщиком в результате реализации права страхователя, указанного в подпункте 15.2 настоящего пункта (в том числе учитываются расходы, по которым установлен их минимальный (неснижаемый) уровень, в том числе расходы по оплате труда работников, состоящих в штате страховой организации).”.

1.24. В приложении 2:

1.24.1. Таблицу 9 изложить в следующей редакции:

“Таблица 9. Коэффициент концентрации (СТ)

№ п/п	Период	Значение, %
1	2	3
1	до 30.06.2025	10
2	01.07.2025—30.06.2026	9
3	01.07.2026—30.06.2027	8
4	01.07.2027—30.06.2028	7
5	01.07.2028—30.06.2029	6
6	Начиная с 01.07.2029	5

1.24.2. Дополнить таблицей 20 следующего содержания:

“Таблица 20. Коэффициент концентрации для объектов недвижимости

№ п/п	Период	Значение, %
1	2	3
1	до 31.12.2025	25
2	01.01.2026—31.12.2026	23
3	01.01.2027—31.12.2027	21
4	01.01.2028—31.12.2028	19
5	01.01.2029—31.12.2029	17
6	01.01.2030—31.12.2030	15
7	01.01.2031—31.12.2031	13
8	01.01.2032—31.12.2032	11
9	01.01.2033—31.12.2033	9
10	01.01.2034—31.12.2034	7
11	Начиная с 01.01.2035	5

”;

1.24.3. Дополнить таблицей 21 следующего содержания:

“Таблица 21. Коэффициенты корреляции рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни

№ п/п	i \ j	Риск смертности	Риск долголетия	Риск расходов на ведение дела	Риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий	Прочие риски
1	Риск смертности	1	-0,25	0,25	0	0,25
2	Риск долголетия	-0,25	1	0,25	0,25	0
3	Риск расходов на ведение дела	0,25	0,25	1	0,5	0,5
4	Риск досрочного прекращения договоров страхования или изменения их условий	0	0,25	0,5	1	0
5	Прочие риски	0,25	0	0,5	0	1

”;

1.24.4. Дополнить таблицей 22 следующего содержания:

“Таблица 22. Коэффициент корректировки концентрации (ОСТ)

№ п/п	Период	Значение ОСТ, %
1	2	3
1	до 30.06.2027	10
2	01.07.2027—30.06.2028	9
3	01.07.2028—30.06.2029	8
4	01.07.2029—30.06.2030	7
5	01.07.2030—30.06.2031	6
6	начиная с 01.07.2031	5

”.

1.25. В приложении 3:

абзацы десятый—четырнадцатый пункта 5 изложить в следующей редакции:

$$V(i) = \bar{U} \times ЗП(i), i = 1...N;$$

$$R(i) = (1 - L(N - i + 1)) \times V(i), i = 1...N;$$

$$ПНУ(i) = \max(R(i) - ЗНУ(i); 0), i = 1...N;$$

$$Y(i) = ПНУ(i) + ЗНУ(i), i = 1...N;$$

в пункте 6 цифры “1, 2” заменить цифрами “1, 2.1, 2.2”;
в пункте 7 слова “выплаченных за тот же период” заменить словами “по страховым случаям, произошедшим за тот же период”.

1.26. В приложении 5:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Расчет величины PM_i по учетной группе i осуществляется по формуле:

$$PM_i = \begin{cases} \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \frac{(N + N_{ж})}{\sum \max(\text{ДПП}; 0) + \sum \text{ДПУ}} \times \sum_{m=1}^M \text{ГП}_m \times \text{PVF}_m \times \text{Pr}_{m,i} = 18...21 \\ \max(6\% \times \sum_{t=0}^{n-1} \text{PV}(\text{SCR}(t)) - \text{СтР}; 0), i=9, \text{ если стабилизационный резерв по учетной группе 9} \\ \text{формируется,} \\ \max(6\% \times \sum_{t=0}^{n-1} \text{PV}(\text{SCR}(t)); \text{СтР}), \text{ в ином случае} \end{cases}$$

где:

n — число лет, округленное в большую сторону, от расчетной даты до максимальной предполагаемой даты полного исполнения обязательств по учитываемым в расчете договорам, относимым к учетной группе;

$\text{SCR}(t)$ — величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения;

$\text{PV}(\text{SCR}(t))$ — величина приведенной стоимости $\text{SCR}(t)$;

$t = 0$ — расчетная дата, $t = 1 (-1)$ — дата, отстоящая на год вперед (назад) от расчетной даты, и так далее до $t = n$. Для целей настоящего приложения, если расчетная дата не совпадает с концом квартала, то показатели определяются по состоянию на конец последнего календарного квартала, предшествующего расчетной дате, иначе показатели определяются по состоянию на расчетную дату;

СтР — вспомогательная величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения;

CD_1 — ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.3.14 пункта 5.3 настоящего Положения, для платежа со сроком 1 год;

m — порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДПП и ДПУ по учетной группе i , с расчетной даты;

M — число денежных потоков;

PVF_m — величина приведенной стоимости денежного потока m в российских рублях;

Pr_m — вероятность реализации денежного потока m ;

ГП_m — срок денежного потока m в годах, определенный в соответствии с абзацами четырнадцатым—шестнадцатым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 настоящего Положения;

$N_{ж}$ — нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию жизни, определяемый в соответствии с подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 настоящего Положения;

N — нормативный размер маржи платежеспособности страховой организации по страхованию иному, чем страхование жизни, определяемый в соответствии с подпунктом 6.3.2 пункта 6.3 настоящего Положения;

$\sum \max(\text{ДПП}; 0) + \sum \text{ДПУ}$ — сумма неотрицательных для каждой учетной группы величин ДПП (величин ДПУ) по всем учетным группам.

В случае если величина $\sum \max(\text{ДПП}; 0) + \sum \text{ДПУ}$ равна нулю, величина PM_i по каждой учетной группе, указанной в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 настоящего Положения, принимается равной нулю.”;

пункт 4 изложить в следующей редакции:

“4. Вспомогательная величина СтР по учетной группе определяется в следующем порядке.

Вспомогательная величина СтР по учетной группе 3 на расчетную дату принимается равной величине резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и на прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 30 июня 2022 года. В случае если по учетной группе 9 стабилизационный резерв формируется, вспомогательная величина СтР по учетной группе 9 принимается равной вспомогательной величине СтР , рассчитанной в соответствии с требованиями приложения 6 к настоящему Положению. В ином случае вспомогательная величина СтР по учетной группе 9 на расчетную дату принимается равной вспомогательной величине СтР по состоянию на предшествующую расчетную дату (для 31 декабря 2022 года — величине стабилизационного резерва по учетной группе 9 по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года).

По учетным группам 5, 8, 11 и 15 вспомогательная величина СтР на расчетную дату принимается равной вспомогательной величине СтР по соответствующей учетной группе по состоянию на конец календарного года, предшествующего расчетной дате (для 31 декабря 2022 года — величине стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года), уменьшенной на сумму величин страховых выплат, учитываемых для целей расчета вспомогательной величины СтР по соответствующей учетной группе, за вычетом доли перестраховщиков в них. Страховая выплата (страховые выплаты), относящаяся (относящиеся) к одному страховому случаю, учитывается (учитываются) для целей расчета вспомогательной величины СтР по учетным группам 5, 8, 11 и 15, если одновременно выполнены следующие требования:

страховая выплата (страховые выплаты), относящаяся (относящиеся) к одному страховому случаю, по договору страхования, относящемуся к соответствующей учетной группе, произведена (произведены) в расчетном периоде, или произведена (произведены) ранее, но не была (не были) ранее учтены при уменьшении вспомогательной величины СтР;

величина страховой выплаты (страховых выплат), относящаяся (относящиеся) к одному страховому случаю, за вычетом доли перестраховщиков в ней (в них) превышает (совокупно превышают) 4 процента собственных средств (капитала) страховой организации на конец месяца, предшествующего расчетной дате.

По учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 12—14, 16, 17 вспомогательная величина СтР рассчитывается в порядке, указанном в положении о формировании страховых резервов, и не может превышать вспомогательную величину СтР по соответствующей учетной группе по состоянию на предшествующую расчетную дату (для 31 декабря 2022 года — величину стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года).”

1.27. Абзац седьмой пункта 3 и абзац восьмой пункта 4 приложения 6 дополнить словами “за вычетом доли перестраховщиков в них;”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2024 года № ПСД-36) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, но не ранее 1 января 2025 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзацы третий, четвертый, тридцать седьмой — сорок восьмой подпункта 1.12, абзац второй подпункта 1.14, абзац девятый подпункта 1.15, абзацы второй—сороковой подпункта 1.17, абзацы пятый, шестой, шестнадцатый — двадцать второй подпункта 1.19, подпункт 1.22, абзацы сорок четвертый, сорок седьмой — восьмидесятый подпункта 1.23, подпункт 1.24.3, абзацы второй—двадцатый подпункта 1.26 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 июля 2025 года.

Абзацы второй—двенадцатый подпункта 1.6 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2027 года.

3. Подпункт 6.5.10.2 пункта 6.5 Положения Банка России № 781-П (в редакции настоящего Указания) действует по 30 июня 2025 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.12.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 декабря 2024 года
Регистрационный № 80711

7 ноября 2024 года

№ 6938-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении формы заявления кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) о прекращении осуществления им деятельности кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня), а также перечня документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами (обязательств по договорам займа перед кредитными потребительскими кооперативами, являющимися членами данного кредитного потребительского кооператива второго уровня (пайщиками), и порядка их представления в Банк России кредитным потребительским кооперативом (кредитным потребительским кооперативом второго уровня))

Настоящее Указание на основании частей 3 и 4 статьи 7¹ Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” устанавливает форму заявления кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) о прекращении осуществления им деятельности кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня), перечень документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами (обязательств по договорам займа перед кредитными потребительскими кооперативами, являющимися членами данного кредитного потребительского кооператива второго уровня (пайщиками), и порядок их представления в Банк России кредитным потребительским кооперативом (кредитным потребительским кооперативом второго уровня).

1. Заявление о прекращении осуществления деятельности кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) (далее — заявление) представляется кредитным потребительским кооперативом (кредитным потребительским кооперативом второго уровня) в Банк России по форме, определенной приложением к настоящему Указанию.

2. Вместе с заявлением кредитным потребительским кооперативом (кредитным потребительским кооперативом второго уровня) в Банк России представляются следующие документы и информация, подтверждающие отсутствие у кредитного потребительского кооператива (кредитного

потребительского кооператива второго уровня) обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами (обязательств по договорам займа перед кредитными потребительскими кооперативами, являющимися членами данного кредитного потребительского кооператива второго уровня (пайщиками):

подраздел 1 раздела I, подразделы 1 и 2 раздела IV формы 0420820 “Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива”, определенной приложением 1 к Указанию Банка России от 27 сентября 2024 года № 6870-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов, о порядке сообщения кредитными потребительскими кооперативами Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах”¹, составленной не ранее чем за один рабочий день до даты представления заявления;

информация, содержащаяся в регистрах бухгалтерского учета, подтверждающая факт отсутствия (погашения) обязательств кредитного потребительского кооператива по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами (обязательств кредитного потребительского кооператива второго уровня по договорам займа перед кредитными потребительскими кооперативами, являющимися членами данного кредитного потребительского кооператива второго уровня (пайщиками) на дату представления заявления.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2024 года, регистрационный № 80677.

3. Заявление, а также документы и информация, указанные в пункте 2 настоящего Указания, представляются кредитным потребительским кооперативом (кредитным потребительским кооперативом второго уровня) в Банк России посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном

банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 октября 2024 года № ПСД-37) вступает в силу с 5 февраля 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.01.2025.

Приложениек Указанию Банка России
от 7 ноября 2024 года № 6938-У

“Об установлении формы заявления кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) о прекращении осуществления им деятельности кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня), а также перечня документов и информации, подтверждающих отсутствие у кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами (обязательств по договорам займа перед кредитными потребительскими кооперативами, являющимися членами данного кредитного потребительского кооператива второго уровня (пайщиками), и порядка их представления в Банк России кредитным потребительским кооперативом (кредитным потребительским кооперативом второго уровня)”

Форма

Банк России

ЗАЯВЛЕНИЕ
кредитного потребительского кооператива
(кредитного потребительского кооператива второго уровня)
о прекращении осуществления им деятельности
кредитного потребительского кооператива
(кредитного потребительского кооператива второго уровня)

(полное и сокращенное (при наличии) наименование; ОГРН¹; ИНН²; адрес в пределах места нахождения, указанный в ЕГРЮЛ³; номер телефона (при наличии), адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии))

просит исключить из государственного реестра кредитных потребительских кооперативов сведения о наличии у него права на осуществление деятельности кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня).

Отсутствие у кредитного потребительского кооператива (кредитного потребительского кооператива второго уровня) обязательств по договорам передачи личных сбережений перед физическими лицами (обязательств по договорам займа перед кредитными потребительскими кооперативами, являющимися членами данного кредитного потребительского кооператива второго уровня (пайщиками) подтверждается прилагаемыми к настоящему заявлению документами и информацией.

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы и информация:

№ п/п	Наименование приложения	Количество листов
1	2	3
1		
2		

Руководитель (уполномоченное лицо) _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

(дата)

¹ Основной государственный регистрационный номер.

² Идентификационный номер налогоплательщика.

³ Единый государственный реестр юридических лиц.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 декабря 2024 года
Регистрационный № 80710

19 ноября 2024 года

№ 6945-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 3 Указания Банка России
от 1 сентября 2022 года № 6231-У “О порядке принятия решений
о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам
в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”

В соответствии с абзацем пятьдесят первым статьи 6, пунктом 4 статьи 47² Бюджетного кодекса Российской Федерации, пунктом 3 постановления Правительства Российской Федерации от 6 мая 2016 года № 393 “Об общих требованиях к порядку принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации” и постановлением Правительства Российской Федерации от 10 октября 2024 года № 1360 “О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 6 мая 2016 года № 393”:

1. Внести в пункт 3 Указания Банка России от 1 сентября 2022 года № 6231-У “О порядке принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”¹ следующие изменения:

1.1. В подпункте 3.1 слова “Выписки из отчетности” заменить словом “Справки”.

1.2. Подпункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. Справки о принятых мерах по обеспечению взыскания задолженности по платежам

в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных регламентом реализации Банком России полномочий по взысканию дебиторской задолженности по платежам в бюджет, установленным в соответствии со статьей 160¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации (приложения к карточке учета поступлений в бюджет по денежному взысканию (штрафу).”.

1.3. В подпункте 3.3:

абзац седьмой дополнить словами “, в том числе в связи с истечением установленного срока ее взыскания”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“документа, содержащего сведения из Единого федерального реестра сведений о банкротстве о завершении процедуры внесудебного банкротства гражданина.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 декабря 2022 года, регистрационный № 71296, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 августа 2024 года № 6821-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2024 года, регистрационный № 79422).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.01.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 декабря 2024 года
Регистрационный № 80760

22 ноября 2024 года

№ 6949-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в приложения 1, 2 и 4 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

На основании пункта 1 статьи 8, пункта 7 статьи 9 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”:

1. Внести в Указание Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”¹ следующие изменения:

1.1. В таблице приложения 1:

строку 1 изложить в следующей редакции:

“ 1	Мотоциклы, мопеды и легкие квадрициклы (транспортные средства категорий “А”, “М”) ¹ юридических и физических лиц	259	3 043	”;
-----	---	-----	-------	----

строку 3.1 изложить в следующей редакции:

“ 3.1	с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	930	11 921	”;
-------	---	-----	--------	----

строку 4.3 изложить в следующей редакции:

“ 4.3	используемые на регулярных перевозках с посадкой и высадкой пассажиров как в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок, так и в любом не запрещенном Правилами дорожного движения Российской Федерации ⁽¹⁾ месте по маршруту регулярных перевозок	2 700	10 202	”;
-------	--	-------	--------	----

дополнить сноской 1(1) следующего содержания:

“⁽¹⁾ Утверждены постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 23 октября 1993 года № 1090. В соответствии с пунктом 6 постановления Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 23 октября 1993 года № 1090 данный акт действует до 1 марта 2029 года.”;

строки 5 и 6 изложить в следующей редакции:

“ 5	Троллейбусы (транспортные средства категории “Тб”) ¹	1 475	5 575	”.
6	Трамваи (транспортные средства категории “Тм”) ¹	921	3 477	

1.2. В приложении 2:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Коэффициент страховых тарифов в зависимости от территории преимущественного использования транспортного средства (далее — коэффициент КТ) определяется в соответствии со следующей таблицей:

№ п/п	Территория преимущественного использования транспортного средства	Коэффициент КТ для транспортных средств, за исключением указанных в строке 7 приложения 1 к настоящему Указанию	Коэффициент КТ для транспортных средств, указанных в строке 7 приложения 1 к настоящему Указанию
1	2	3	4
1	Республика Адыгея (Адыгея)	1,24	1
2	Республика Алтай		
2.1	Горно-Алтайск	1,24	0,84
2.2	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2021 года, регистрационный № 66609, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 июля 2022 года № 6209-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69845), от 16 августа 2023 года № 6510-У (зарегистрировано Минюстом России 29 августа 2023 года, регистрационный № 74989), от 9 января 2024 года № 6660-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2024 года, регистрационный № 77153).

1	2	3	4
3	Республика Башкортостан		
3.1	Благовещенск, Октябрьский	1,16	0,84
3.2	Ишимбай, Кумертау, Салават	1,08	0,84
3.3	Стерлитамак, Туймазы	1,24	0,84
3.4	Уфа	1,56	1
3.5	Прочие города и населенные пункты	1	0,84
4	Республика Бурятия		
4.1	Улан-Удэ	1,24	0,84
4.2	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,7
5	Республика Дагестан		
5.1	Буйнакск, Дербент, Каспийск, Махачкала, Хасавюрт	0,96	0,76
5.2	Прочие города и населенные пункты	0,99	0,84
6	Донецкая Народная Республика	0,68	0,68
7	Республика Ингушетия		
7.1	Малгобек	0,94	0,76
7.2	Назрань	0,82	0,76
7.3	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76
8	Кабардино-Балкарская Республика		
8.1	Нальчик, Прохладный	1	0,84
8.2	Прочие города и населенные пункты	0,88	0,76
9	Республика Калмыкия		
9.1	Элиста	1,24	0,84
9.2	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76
10	Карачаево-Черкесская Республика	1	0,88
11	Республика Карелия		
11.1	Петрозаводск	1,24	0,84
11.2	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,6
12	Республика Коми		
12.1	Сыктывкар	1,48	1
12.2	Ухта	1,24	0,84
12.3	Прочие города и населенные пункты	1	0,84
13	Республика Крым		
13.1	Симферополь	0,76	0,76
13.2	Прочие города и населенные пункты	0,75	0,75
14	Луганская Народная Республика	0,68	0,68
15	Республика Марий Эл		
15.1	Волжск	1	0,84
15.2	Йошкар-Ола	1,32	0,84
15.3	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6
16	Республика Мордовия		
16.1	Рузаевка	1,16	1
16.2	Саранск	1,4	1
16.3	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,68
17	Республика Саха (Якутия)		
17.1	Нерюнгри	0,84	0,6
17.2	Якутск	1,16	0,76
17.3	Прочие города и населенные пункты	0,68	0,6
18	Республика Северная Осетия — Алания		
18.1	Владикавказ	1	0,88
18.2	Прочие города и населенные пункты	0,94	0,76

1	2	3	4
19	Республика Татарстан (Татарстан)		
19.1	Альметьевск, Зеленодольск, Нижнекамск	1,24	0,84
19.2	Бугульма, Лениногорск, Чистополь	1	0,84
19.3	Елабуга	1,16	0,84
19.4	Казань	1,7	1,14
19.5	Набережные Челны	1,56	1
19.6	Прочие города и населенные пункты	1,08	0,84
20	Республика Тыва		
20.1	Кызыл	0,82	0,76
20.2	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76
21	Удмуртская Республика		
21.1	Воткинск	1,08	0,84
21.2	Глазов, Сарапул	1	0,84
21.3	Ижевск	1,48	1
21.4	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,66
22	Республика Хакасия		
22.1	Абакан, Саяногорск, Черногорск	1	0,84
22.2	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76
23	Чеченская Республика	0,82	0,76
24	Чувашская Республика — Чувашия		
24.1	Канаш	1,08	0,84
24.2	Новочебоксарск	1,16	0,84
24.3	Чебоксары	1,56	1
24.4	Прочие города и населенные пункты	0,97	0,77
25	Алтайский край		
25.1	Барнаул	1,49	1
25.2	Бийск	1,16	0,84
25.3	Заринск, Новоалтайск, Рубцовск	1,08	0,84
25.4	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,66
26	Забайкальский край		
26.1	Краснокаменск	0,82	0,76
26.2	Чита	0,82	0,7
26.3	Прочие города и населенные пункты	0,68	0,6
27	Камчатский край		
27.1	Петропавловск-Камчатский	1,24	1
27.2	Прочие города и населенные пункты	1	0,68
28	Краснодарский край		
28.1	Анапа, Геленджик	1,24	0,84
28.2	Армавир, Сочи, Туапсе	1,16	0,84
28.3	Белореченск, Ейск, Кропоткин, Крымск, Курганинск, Лабинск, Славянск-на-Кубани, Тимашевск, Тихорецк	1,08	0,84
28.4	Краснодар, Новороссийск	1,56	1
28.5	Прочие города и населенные пункты	1	0,84
29	Красноярский край		
29.1	Ачинск, Зеленогорск	1,08	0,84
29.2	Железногорск, Норильск	1,24	0,84
29.3	Канск, Лесосибирск, Минусинск, Назарово	1	0,84
29.4	Красноярск	1,56	1
29.5	Прочие города и населенные пункты	1	0,66
30	Пермский край		

1	2	3	4
30.1	Березники, Краснокамск	1,24	0,84
30.2	Лысьва, Чайковский	1	0,84
30.3	Пермь	1,7	1,14
30.4	Соликамск	1,16	0,84
30.5	Прочие города и населенные пункты	1,07	0,84
31	Приморский край		
31.1	Арсеньев, Артем, Находка, Спасск-Дальний, Уссурийск	1	0,88
31.2	Владивосток	1,36	1
31.3	Прочие города и населенные пункты	1	0,84
32	Ставропольский край		
32.1	Буденновск, Георгиевск, Ессентуки, Минеральные Воды, Невинномысск, Пятигорск	1	0,84
32.2	Кисловодск, Михайловск, Ставрополь	1,16	0,84
32.3	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6
33	Хабаровский край		
33.1	Амурск	1	0,84
33.2	Комсомольск-на-Амуре	1,27	0,88
33.3	Хабаровск	1,56	1
33.4	Прочие города и населенные пункты	0,88	0,7
34	Амурская область		
34.1	Белогорск, Свободный	1,08	0,92
34.2	Благовещенск	1,48	0,92
34.3	Прочие города и населенные пункты	1	0,68
35	Архангельская область		
35.1	Архангельск	1,64	1
35.2	Котлас	1,48	1
35.3	Северодвинск	1,56	1
35.4	Прочие города и населенные пункты	0,88	0,6
36	Астраханская область		
36.1	Астрахань	1,32	1
36.2	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,6
37	Белгородская область		
37.1	Белгород	1,24	0,84
37.2	Губкин, Старый Оскол	1	0,88
37.3	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,6
38	Брянская область		
38.1	Брянск	1,4	1
38.2	Клинцы	1	0,84
38.3	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6
39	Владимирская область		
39.1	Владимир	1,48	1
39.2	Гусь-Хрустальный	1,08	0,84
39.3	Муром	1,16	0,84
39.4	Прочие города и населенные пункты	1	0,84
40	Волгоградская область		
40.1	Волгоград	1,21	0,84
40.2	Волжский	1,08	0,84
40.3	Камышин, Михайловка	1	0,84
40.4	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,66

1	2	3	4
41	Вологодская область		
41.1	Вологда	1,56	1
41.2	Череповец	1,64	1
41.3	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,6
42	Воронежская область		
42.1	Борисоглебск, Лиски, Россошь	1,08	0,92
42.2	Воронеж	1,35	1,07
42.3	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,68
43	Запорожская область	0,68	0,68
44	Ивановская область		
44.1	Иваново	1,64	1
44.2	Кинешма	1,08	0,84
44.3	Шуя	1	0,84
44.4	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,6
45	Иркутская область		
45.1	Ангарск	1,16	0,84
45.2	Братск, Тулун, Усть-Илимск, Усть-Кут, Черемхово	1	0,84
45.3	Иркутск	1,49	1
45.4	Усолье-Сибирское	1,08	0,84
45.5	Шелехов	1,24	0,84
45.6	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,66
46	Калининградская область		
46.1	Калининград	1,08	0,84
46.2	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,66
47	Калужская область		
47.1	Калуга	1,16	0,84
47.2	Обнинск	1,24	0,84
47.3	Прочие города и населенные пункты	1	0,66
48	Кемеровская область — Кузбасс		
48.1	Анжеро-Судженск, Киселевск, Юрга	1,16	0,84
48.2	Белово, Березовский, Междуреченск, Осинники, Прокопьевск	1,24	0,84
48.3	Кемерово	1,72	1
48.4	Новокузнецк	1,64	1
48.5	Прочие города и населенные пункты	1,07	0,84
49	Кировская область		
49.1	Киров	1,32	1
49.2	Кирово-Чепецк	1,16	0,84
49.3	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,6
50	Костромская область		
50.1	Кострома	1,24	0,84
50.2	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6
51	Курганская область		
51.1	Курган	1,32	0,84
51.2	Шадринск	1,08	0,84
51.3	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,77
52	Курская область		
52.1	Железногорск	1	0,84
52.2	Курск	1,16	0,84
52.3	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6

1	2	3	4
53	Ленинградская область	1,24	0,84
54	Липецкая область		
54.1	Елец	1	0,84
54.2	Липецк	1,4	1
54.3	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,66
55	Магаданская область		
55.1	Магадан	0,82	0,7
55.2	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,7
56	Московская область	1,56	1
57	Мурманская область		
57.1	Апатиты, Мончегорск	1,24	1
57.2	Мурманск	1,88	1,16
57.3	Североморск	1,48	1
57.4	Прочие города и населенные пункты	1,16	1
58	Нижегородская область		
58.1	Арзамас, Выкса, Саров	1,08	0,84
58.2	Балахна, Бор, Дзержинск	1,24	0,84
58.3	Кстово	1,16	0,84
58.4	Нижний Новгород	1,56	1
58.5	Прочие города и населенные пункты	1	0,84
59	Новгородская область		
59.1	Боровичи	1	0,84
59.2	Великий Новгород	1,24	0,84
59.3	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,6
60	Новосибирская область		
60.1	Бердск	1,24	0,84
60.2	Искитим	1,16	0,84
60.3	Куйбышев	1	0,84
60.4	Новосибирск	1,56	1
60.5	Прочие города и населенные пункты	1	0,76
61	Омская область		
61.1	Омск	1,42	1
61.2	Прочие города и населенные пункты	1	0,66
62	Оренбургская область		
62.1	Бугуруслан, Бузулук, Новотроицк	1	0,84
62.2	Оренбург	1,56	1
62.3	Орск	1,08	0,84
62.4	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,66
63	Орловская область		
63.1	Ливны, Мценск	1	0,84
63.2	Орел	1,16	0,84
63.3	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6
64	Пензенская область		
64.1	Заречный	1,16	0,84
64.2	Кузнецк	1	0,84
64.3	Пенза	1,32	1
64.4	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,66
65	Псковская область		
65.1	Великие Луки	1	0,84
65.2	Псков	1,16	0,84

1	2	3	4
65.3	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6
66	Ростовская область		
66.1	Азов	1,16	0,84
66.2	Батайск	1,24	0,84
66.3	Волгодонск, Гуково, Каменск-Шахтинский, Новочеркасск, Новошахтинск, Сальск, Таганрог	1	0,84
66.4	Ростов-на-Дону	1,56	1
66.5	Шахты	1,08	0,84
66.6	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,6
67	Рязанская область		
67.1	Рязань	1,32	1
67.2	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,6
68	Самарская область		
68.1	Новокуйбышевск, Сызрань	1,08	0,84
68.2	Самара	1,48	1
68.3	Тольятти	1,35	1
68.4	Чапаевск	1,16	0,84
68.5	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,6
69	Саратовская область		
69.1	Балаково, Балашов, Вольск	1	0,84
69.2	Саратов	1,42	1
69.3	Энгельс	1,16	0,84
69.4	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6
70	Сахалинская область		
70.1	Южно-Сахалинск	1,4	1
70.2	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,6
71	Свердловская область		
71.1	Асбест, Ревда	1,08	0,84
71.2	Березовский, Верхняя Пышма, Новоуральск, Первоуральск	1,24	0,84
71.3	Верхняя Салда, Полевской	1,16	0,84
71.4	Екатеринбург	1,64	1
71.5	Прочие города и населенные пункты	1	0,84
72	Смоленская область		
72.1	Вязьма, Рославль, Сафоново, Ярцево	1	0,84
72.2	Смоленск	1,16	0,84
72.3	Прочие города и населенные пункты	0,76	0,6
73	Тамбовская область		
73.1	Мичуринск	1	0,84
73.2	Тамбов	1,16	0,84
73.3	Прочие города и населенные пункты	0,84	0,6
74	Тверская область		
74.1	Вышний Волочек, Кимры, Ржев	1	0,84
74.2	Тверь	1,4	1
74.3	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,66
75	Томская область		
75.1	Северск	1,16	0,84
75.2	Томск	1,48	1
75.3	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,6
76	Тульская область		
76.1	Алексин, Ефремов, Новомосковск	1	0,84

1	2	3	4
76.2	Тула	1,4	1
76.3	Узловая, Щекино	1,16	0,84
76.4	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,6
77	Тюменская область		
77.1	Тобольск	1,24	0,84
77.2	Тюмень	1,7	1,14
77.3	Прочие города и населенные пункты	1,07	0,84
78	Ульяновская область		
78.1	Димитровград	1,16	0,92
78.2	Ульяновск	1,4	1,08
78.3	Прочие города и населенные пункты	0,92	0,68
79	Херсонская область	0,68	0,68
80	Челябинская область		
80.1	Златоуст, Миасс	1,32	0,84
80.2	Копейск	1,48	1
80.3	Магнитогорск	1,64	1
80.4	Сатка, Чебаркуль	1,16	0,84
80.5	Челябинск	1,77	1,21
80.6	Прочие города и населенные пункты	1	0,84
81	Ярославская область		
81.1	Ярославль	1,4	1
81.2	Прочие города и населенные пункты	1	0,66
82	Москва	1,8	1,16
83	Санкт-Петербург	1,64	1
84	Севастополь	0,82	0,82
85	Еврейская автономная область		
85.1	Биробиджан	0,82	0,76
85.2	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76
86	Ненецкий автономный округ	0,84	0,6
87	Ханты-Мансийский автономный округ — Югра		
87.1	Когалым	1	0,84
87.2	Нефтеюганск, Нягань	1,24	0,84
87.3	Сургут	1,8	1,16
87.4	Нижневартовск	1,64	1
87.5	Ханты-Мансийск	1,4	1
87.6	Прочие города и населенные пункты	1,07	0,84
88	Чукотский автономный округ	0,76	0,7
89	Ямало-Ненецкий автономный округ		
89.1	Новый Уренгой	1	0,84
89.2	Ноябрьск	1,56	1
89.3	Прочие города и населенные пункты	1,08	0,84
90	Байконур	0,82	0,76

В соответствии с подпунктом “а” пункта 3 статьи 9 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” территория преимущественного использования транспортного средства определяется для физических лиц исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства либо в паспорте гражданина, для юридических лиц — по месту нахождения юридического лица, его филиала или представительства, иного обособленного подразделения.”;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. Коэффициент страховых тарифов в зависимости от технических характеристик (мощности двигателя) транспортного средства (далее — коэффициент КМ) определяется:

для транспортных средств категорий “В”, “ВЕ” в соответствии со следующей таблицей:

№ п/п	Мощность двигателя (лошадиных сил)	Коэффициент КМ
1	2	3
1	До 50 включительно	0,6
2	Свыше 50 до 70 включительно	1
3	Свыше 70 до 100 включительно	1,1
4	Свыше 100 до 120 включительно	1,2
5	Свыше 120 до 150 включительно	1,4
6	Свыше 150	1,6

для транспортных средств категорий “А”, “М” в соответствии со следующей таблицей:

№ п/п	Мощность двигателя (лошадиных сил)	Коэффициент КМ
1	2	3
1	До 50 включительно	1
2	Свыше 50 до 60 включительно	1,11
3	Свыше 60 до 70 включительно	1,22
4	Свыше 70 до 80 включительно	1,36
5	Свыше 80 до 90 включительно	1,5
6	Свыше 90	1,66

При определении мощности двигателя транспортного средства используются данные паспорта транспортного средства или свидетельства о регистрации транспортного средства. В случае если в указанных документах отсутствуют данные о мощности двигателя транспортного средства, используются соответствующие сведения из каталога изготовителя такого транспортного средства. В случае если в паспорте транспортного средства мощность двигателя указана только в киловаттах, при пересчете в лошадиные силы используется соотношение 1 лошадиная сила = 735,499 ватт².”;

дополнить сноской 2 следующего содержания:

“2 Строка “Мощность” таблицы Г.1 приложения Г (справочное) к межгосударственному стандарту ГОСТ 8.417-2024 “Государственная система обеспечения единства измерений. Единицы величин” (введен в действие с 30 сентября 2024 года приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30 мая 2024 года № 684-ст (М.: ФГБУ “Институт стандартизации”, 2024).”;

в графе 3 строки 2 таблицы пункта 4 цифры “2,32” заменить цифрами “3,16”;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. Коэффициент страховых тарифов в зависимости от характеристик (навыков) допущенных к управлению транспортным средством водителей (стажа управления транспортными средствами, соответствующими по категории транспортному средству, в отношении которого заключается договор обязательного страхования, возраста водителя) (далее — коэффициент КВС), определяется:

для транспортных средств всех категорий, за исключением категорий “А”, “М”, в соответствии со следующей таблицей:

№ п/п	Возраст, лет	Стаж, лет								
		0	1	2	3—4	5—6	7—9	10—14	более 14	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	18—21	2,27	1,92	1,84	1,65	1,62				
2	22—24	1,88	1,72	1,71	1,13	1,10	1,09			
3	25—29	1,72	1,60	1,54	1,09	1,08	1,07	1,02		
4	30—34	1,56	1,50	1,48	1,05	1,04	1,01	0,97	0,95	
5	35—39	1,54	1,47	1,46	1,00	0,97	0,95	0,94	0,93	
6	40—49	1,50	1,44	1,43	0,96	0,95	0,94	0,93	0,91	
7	50—59	1,46	1,40	1,39	0,93	0,92	0,91	0,90	0,86	
8	старше 59	1,43	1,36	1,35	0,91	0,90	0,89	0,88	0,83	

для транспортных средств категорий “А”, “М” в соответствии со следующей таблицей:

№ п/п	Возраст, лет	Стаж, лет							
		0	1	2	3–4	5–6	7–9	10–14	более 14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	16–21	2,27	2,23	2,02	1,8	1,5			
2	22–24	2,23	2,23	2,02	1,73	1,49	1,44		
3	25–29	2,01	2,01	1,81	1,57	1,35	1,29	1,17	
4	30–34	1,7	1,7	1,54	1,33	1,13	1,08	1,01	0,96
5	35–39	1,51	1,51	1,37	1,19	1,01	0,96	0,9	0,89
6	40–49	1,43	1,43	1,3	1,12	0,95	0,91	0,85	0,84
7	50–59	1,39	1,39	1,26	1,08	0,92	0,87	0,82	0,81
8	старше 59	1,15	1,12	1,01	0,91	0,86	0,81	0,79	0,76

В случае если собственником транспортного средства является юридическое лицо, коэффициент КВС увеличивается в 1,8 раза.”.

1.3. В приложении 4:

пункт 11 изложить в следующей редакции:

“11. Для целей применения коэффициента КВС в соответствии с его значениями, указанными в пункте 5 приложения 2 к настоящему Указанию, стаж управления транспортным средством определяется страховщиком.

В случае представления страхователем при заключении (изменении) договора обязательного страхования российского национального водительского удостоверения или иностранного национального водительского удостоверения, соответствующего требованиям международных договоров Российской Федерации или выданного в иностранном государстве, являющемся совместно с Российской Федерацией участником международных договоров в области обеспечения безопасности дорожного движения, либо сведений из таких водительских удостоверений стаж управления транспортным средством определяется страховщиком исходя из данных о дате получения права управления транспортным средством соответствующей категории, указанных в таких водительских удостоверениях либо сведениях из них.”;

пункт 12 изложить в следующей редакции:

“12. Размер страховой премии, подлежащей уплате по договору обязательного страхования (далее — Т), определяется в соответствии со следующей таблицей:

№ п/п	Категория транспортного средства	Определение размера страховой премии
1	2	3
При обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в Российской Федерации (за исключением случаев следования к месту регистрации транспортного средства или заключения (изменения) краткосрочного договора обязательного страхования)		
1	Транспортные средства категорий “А”, “М”, “В”, “ВЕ” (в том числе такси)	$T = ТБ \times КТ \times КБМ \times КВС \times КО \times КМ \times КС$
2	Транспортные средства категорий “С”, “СЕ”, “D”, “DE”, “Тb”, “Тm”, тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины	$T = ТБ \times КТ \times КБМ \times КВС \times КО \times КС$
При обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств в случае следования к месту регистрации транспортного средства		
3	Транспортные средства категорий “А”, “М”, “В”, “ВЕ” (в том числе такси)	$T = ТБ \times КБМ \times КВС \times КО \times КМ \times КП$
4	Транспортные средства категорий “С”, “СЕ”, “D”, “DE”, “Тb”, “Тm”, тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины	$T = ТБ \times КБМ \times КВС \times КО \times КП$
При заключении (изменении) краткосрочного договора обязательного страхования или при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации		
5	Транспортные средства категорий “А”, “М”, “В”, “ВЕ” (в том числе такси)	$T = ТБ \times КТ \times КБМ \times КВС \times КО \times КМ \times КП$
6	Транспортные средства категорий “С”, “СЕ”, “D”, “DE”, “Тb”, “Тm”, тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины	$T = ТБ \times КТ \times КБМ \times КВС \times КО \times КП$

пункт 13 изложить в следующей редакции:

“13. При определении размера страховой премии, дополнительно уплачиваемой либо подлежащей возврату в соответствии с пунктом 5.3 Положения Банка России от 1 апреля 2024 года № 837-П “О правилах

обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”³, ее величина рассчитывается страховщиком как разность страховой премии, рассчитанной им по действующим на дату ее дополнительной уплаты (возврата) страховым тарифам, и первоначально уплаченной страхователем страховой премии по договору обязательного страхования. Полученная разность корректируется в размере ее доли, приходящейся на неистекший срок действия договора обязательного страхования, в течение которого действуют условия договора обязательного страхования, предусмотренные законодательством Российской Федерации об обязательном страховании, действующим на дату уплаты страхователем дополнительной страховой премии (возврата части страховой премии) по договору обязательного страхования.”;

дополнить сноской 3 следующего содержания:

“³ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2024 года, регистрационный № 79178.”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 ноября 2024 года № ПСД-40) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением абзацев шестого—четырнадцатого, шестнадцатого — двадцать второго подпункта 1.2, абзацев пятого—седьмого подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы шестой—четырнадцатый, шестнадцатый — двадцать второй подпункта 1.2, абзацы пятый—седьмой подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу по истечении 90 дней после дня официального опубликования настоящего Указания.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.01.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 декабря 2024 года
Регистрационный № 80758

26 ноября 2024 года

№ 6954-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5691-У

На основании пункта 8 статьи 2 и пункта 3 части 1 статьи 14 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации”, подпункта “а” пункта 8 статьи 1 Федерального закона от 8 июля 2024 года № 169-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации”:

1. В преамбуле Указания Банка России от 11 января 2021 года № 5691-У “О порядке рассмотрения субъектом экспериментального правового режима поступающих в его адрес жалоб лиц, права и законные интересы которых нарушены в связи

с установлением и реализацией экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке”¹ слова “пункта 3” заменить словами “пункта 5”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 ноября 2024 года № ПСД-40) вступает в силу с 5 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 апреля 2021 года, регистрационный № 63318.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.12.2024.

Публичным акционерным обществам
от 13.01.2025 № ИН-02-28/68

Информационное письмо Банка России о Рекомендациях по разработке стратегии повышения акционерной стоимости

В целях определения лучших рыночных практик корпоративного управления, способствующих повышению акционерной стоимости публичных акционерных обществ (далее — Общества), и надлежащих подходов к их интеграции в стратегическое целеполагание Обществ Банк России рекомендует Обществам использовать прилагаемые Рекомендации по разработке стратегии повышения акционерной стоимости.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Приложение
к информационному письму Банка России
от 13.01.2025 № ИН-02-28/68
“О Рекомендациях по разработке стратегии
повышения акционерной стоимости”

Рекомендации по разработке стратегии повышения акционерной стоимости

Введение

В целях обеспечения устойчивого экономического развития Российской Федерации, укрепления государственного и экономического суверенитета Указом Президента Российской Федерации от 07.05.2024 № 309 “О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года” установлена задача по обеспечению роста капитализации фондового рынка не менее чем до 66 процентов валового внутреннего продукта к 2030 году и до 75 процентов валового внутреннего продукта к 2036 году¹.

Решению поставленной задачи может способствовать увеличение рыночной стоимости публичных акционерных обществ (далее — Общества).

В целях настоящих Рекомендаций под акционерной стоимостью понимается рыночная капитализация Общества, отражающая ожидания инвесторов в отношении роста курсовой цены акций и дивидендных выплат.

Повышение акционерной стоимости Обществ в средне- и долгосрочной перспективе является одной из ключевых целей их деятельности. Усилия Обществ по достижению указанной цели будут способствовать росту капитализации российского фондового рынка. Инструментами достижения этой цели являются решения органов управления Обществ, направленные на увеличение выручки, прибыли и эффективности использования капитала, что способствует более высокому курсу акций и более высоким дивидендам. Ожидания акционеров и инвесторов в отношении увеличения их благосостояния за счет указанных факторов во многом определяют мнение инвестиционного сообщества об Обществах и, соответственно, об их акциях. Общества могут продемонстрировать приверженность росту акционерной стоимости и представить пути ее повышения путем разработки, публикации и разъяснения стратегии повышения акционерной стоимости в средне- и долгосрочной перспективе (далее — Стратегия).

В целях настоящих Рекомендаций под Стратегией понимается отдельный документ стратегического планирования Общества или часть его общекорпоративной стратегии, утвержденный советом директоров (наблюдательным советом) Общества (далее — совет директоров), содержащий цели и инструменты повышения акционерной стоимости в средне- и долгосрочной перспективе, учитывающие общекорпоративные цели Общества и его финансовую модель.

Настоящие Рекомендации разработаны для применения Обществами единого подхода к разработке, структуре, содержанию, утверждению и раскрытию Стратегии.

Предлагаемые Рекомендации предназначены, прежде всего, для применения Обществами. В то же время их могут применять и иные акционерные общества, в том числе планирующие публичное размещение своих акций.

Обществам, акции в уставном капитале которых находятся в собственности Российской Федерации, рекомендуется применять настоящий документ с учетом положений постановлений и распоряжений Правительства Российской Федерации, принятых в отношении таких Обществ.

1. Цели и задачи стратегии повышения акционерной стоимости

Ключевой целью разработки Стратегии является увеличение акционерной стоимости Общества в средне- и долгосрочной перспективе.

К задачам разработки Стратегии относятся:

- интеграция вопросов повышения акционерной стоимости в общекорпоративную стратегию Общества;
- информирование инвесторов о действиях Общества по повышению акционерной стоимости;
- обоснование привлечения финансирования для реализации стратегически значимых проектов, способствующих повышению акционерной стоимости;

¹ Подпункт “е” пункта 6 Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2024 № 309 “О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года”.

создание инструмента для управления изменениями в деятельности Общества и приоритизации инвестиционных вложений для повышения акционерной стоимости Общества с учетом вызовов, рисков и возможностей;

формирование программы мотивации членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых сотрудников Общества, стимулирующей их заинтересованность в повышении акционерной стоимости Общества.

2. Основы подготовки стратегии повышения акционерной стоимости

В случае принятия решения о целесообразности разработки и раскрытия Стратегии Обществу рекомендуется определить объем информации, включаемой в Стратегию, и горизонт ее реализации.

При подготовке Стратегии для формирования подхода к раскрытию информации Обществу рекомендуется проанализировать практику раскрытия информации в годовых отчетах, отчетах эмитента и других документах Общества, в которых раскрываются существенные вопросы его финансово-хозяйственной деятельности.

Обществу рекомендуется привлекать к разработке Стратегии свои структурные подразделения, ответственные за стратегическое развитие, финансы, взаимодействие с акционерами и инвесторами. Важную роль в вопросах, связанных с подготовкой и реализацией Стратегии, играет как совет директоров в целом, так и комитеты совета директоров (в частности, комитет по стратегии (при наличии) или комитет по аудиту). За советом директоров рекомендуется закрепить утверждение Стратегии и итогов ее реализации, а также обеспечение участия в коммуникации с акционерами и инвесторами по вопросам Стратегии.

Обществу рекомендуется осуществлять подготовку Стратегии в соответствии со структурой и содержанием, приведенными в настоящих Рекомендациях. Общество может отказаться от включения в Стратегию каких-либо разделов или отдельной информации в зависимости от профиля и масштабов деятельности Общества, в случае если такие разделы и (или) информация не имеют существенного значения для характеристики деятельности Общества.

Обществу рекомендуется осуществлять подготовку Стратегии в виде краткого документа, написанного ясным и четким языком. Для наглядности информации рекомендуется использовать средства визуализации данных.

В связи с тем, что в Стратегию включаются информация о планах и (или) прогнозная информация, которая может изменяться или отличаться от фактических результатов, Обществу рекомендуется включать в Стратегию предупреждение (дисclaimer) об этом, например, следующего содержания: "Стратегия содержит прогнозную информацию, основанную на мнении руководства Общества о перспективах его финансово-хозяйственной деятельности, включая будущие финансовые показатели и бизнес-планы, которые являются предварительными. Фактические результаты могут отличаться от прогнозов, а детали Стратегии могут измениться в будущем в зависимости от внутренней и внешней деловой среды, конъюнктуры финансовых рынков и стратегических решений, принимаемых руководством Общества."

3. Структура и содержание стратегии повышения акционерной стоимости

Общество самостоятельно определяет структуру и содержание Стратегии, учитывая особенности своей деятельности. Для обеспечения единого подхода к представлению информации в Стратегии и ее содержанию Обществам рекомендуется приводить следующие сведения.

3.1. Общие сведения об Обществе

В данный раздел Стратегии рекомендуется включать основополагающую информацию об Обществе, такую как основные виды деятельности, продукты и услуги, ключевые показатели финансовой отчетности и операционной деятельности, сведения о рыночной капитализации, об объявленных и выплаченных дивидендах за последние 3–5 лет, сведения о размещенных и находящихся в обращении (не являющихся погашенными) акциях (категория (тип), номинальная стоимость, количество), об объявленных акциях (категория (тип), номинальная стоимость, количество), о наличии казначейских и квазиказначейских акций (категория (тип), номинальная стоимость, количество, владельцы), данные о составе и структуре акционеров (публично-правовые образования, юридические лица, в том числе институциональные инвесторы, физические лица).

3.2. Оценка текущей акционерной стоимости

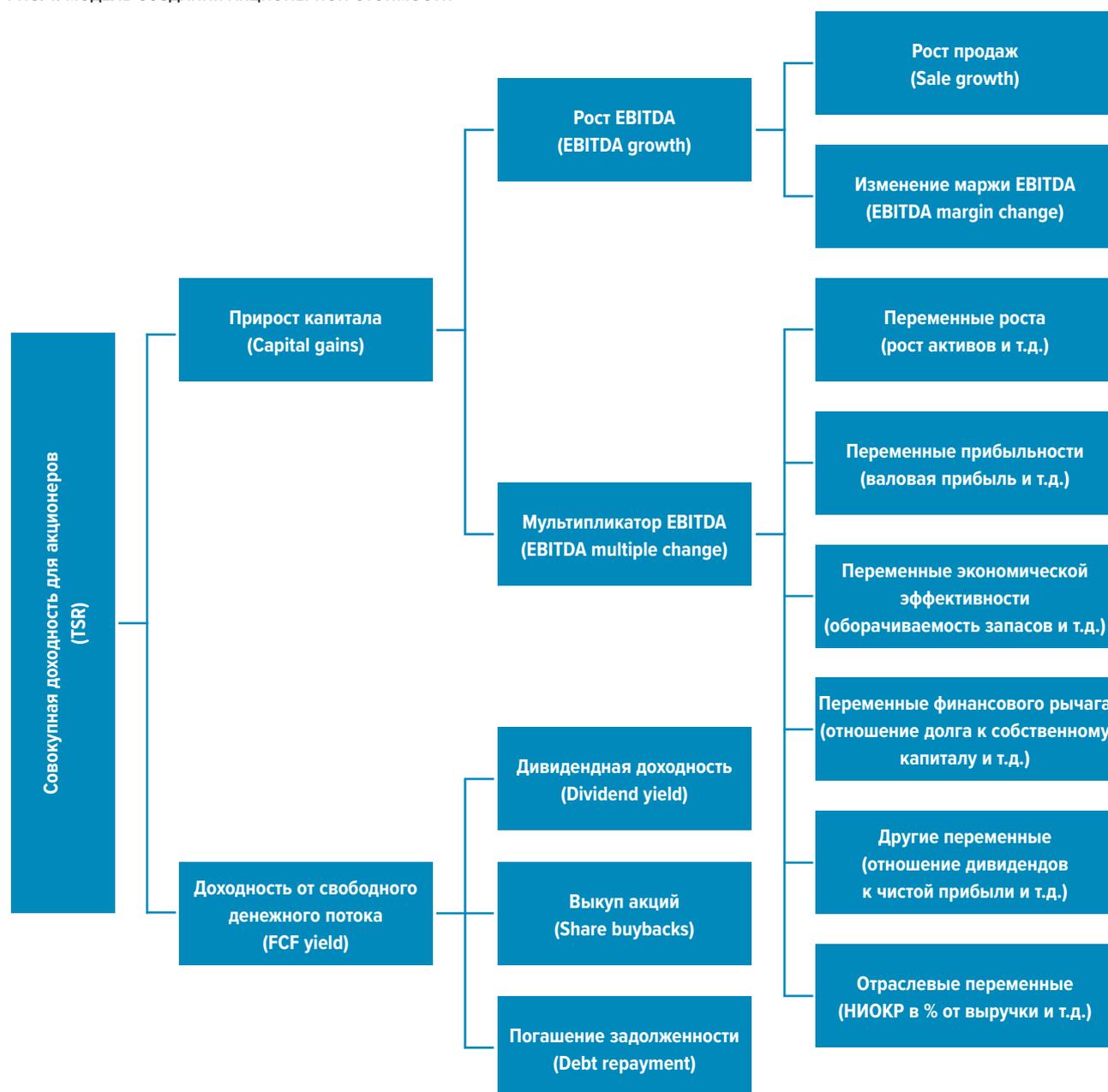
Оценка текущей акционерной стоимости является основой для постановки целей Стратегии и планирования повышения акционерной стоимости Общества.

В качестве ключевого целевого индикатора (далее — КЦИ) Стратегии Обществу рекомендуется использовать показатель “совокупная доходность для акционеров” (англ. Total Shareholder Return, далее — TSR) и рассчитывать его по следующей формуле:

$$TSR = \frac{(Price_1 - Price_0) + Dividends}{Price_0} \times 100 \text{ (1)}^2.$$

Для анализа факторов, влияющих на TSR, а также установления КЦИ и ключевых показателей эффективности (далее — КПЭ), внедрения системы мотивации руководства и ключевых сотрудников, ориентированной на их достижение, Обществом может быть использована, например, модель создания акционерной стоимости, представленная на рисунке 1.

РИС. 1. МОДЕЛЬ СОЗДАНИЯ АКЦИОНЕРНОЙ СТОИМОСТИ³



² Price₀ — цена акции на начало периода, Price₁ — цена акции на конец периода (текущая цена), Dividends — сумма дивидендов, выплаченных в течение периода.

³ The Boston Consulting Group “The 2004 Value Creators Report: The next frontier”. <https://media-publications.bcg.com/pdf/VCR/2004-VCR-The-Next-Frontier.pdf>.

Расчет TSR в соответствии с моделью создания акционерной стоимости, представленной на рисунке 1, может быть осуществлен по формуле:

$$\text{TSR} = \text{EBITDA growth} + \text{EBITDA multiple change} + \text{FCF yield} \quad (2).$$

Таким образом, модель позволяет определить, что основными драйверами роста TSR являются: прирост капитала (capital gains), на который влияет:

рост EBITDA⁴ (EBITDA growth), который зависит от роста продаж и увеличения маржи EBITDA (EBITDA margin change);

мультипликатор EBITDA (EBITDA multiple change)⁵, зависящий в том числе от роста активов, валовой прибыли, оборачиваемости запасов, финансового рычага;

доходность от свободного денежного потока (FCF yield), на которую влияет:

дивидендная доходность (dividend yield);

выкуп акций (share buybacks);

погашение задолженности (debt repayment).

Все перечисленные факторы оказывают прямое и косвенное влияние на TSR. Например, решение об увеличении выплаты дивидендов приведет к прямому увеличению доходности для акционера от свободного денежного потока и косвенному увеличению мультипликатора EBITDA за счет снижения уровня предполагаемого риска, связанного с акциями.

Для целей Стратегии Обществом могут быть использованы альтернативные показатели, которые, по мнению Общества, с учетом его особенностей позволяют наилучшим образом оценить акционерную стоимость Общества. В данном случае Обществу рекомендуется использовать показатели, которые являются общепризнанными в финансовом менеджменте⁶ и менеджменте, нацеленном на создание стоимости (value-based management, VBM)⁷, а также привести обоснование причин их выбора.

3.3. Постановка целей стратегии повышения акционерной стоимости

На основе оценки текущей акционерной стоимости Обществу рекомендуется определить цели Стратегии на средне- и долгосрочный период (от 3–5 до 10 лет).

Обществу рекомендуется устанавливать в Стратегии амбициозные, но в то же время достижимые цели. Для этого может быть использовано среднеотраслевое или конкурентное сравнение. Цели могут быть установлены выше, чем среднеотраслевые и цели конкурентов. Вместе с тем Обществу следует учитывать, что заведомо недостижимые цели могут вводить в заблуждение акционеров и инвесторов.

При постановке целей Стратегии Обществу необходимо учитывать текущие и прогнозируемые тенденции рынка, а также наблюдавшуюся в течение последних лет динамику показателей, которые Общество включает в Стратегию. Цели Стратегии должны учитывать профиль деятельности Общества и возможность его адаптации к прогнозируемым изменениям рынка. Обществу рекомендуется проводить анализ эффективности издержек, понесенных для улучшения показателей в прошлом и обеспеченности ресурсами, для оценки достижимости поставленных целей.

При постановке целей Обществу рекомендуется учитывать риски, которые, по мнению Общества, могут повлиять на достижение поставленных целей, и утвержденный Обществом риск-аппетит⁸.

Обществам рекомендуется устанавливать в Стратегии количественные цели как в абсолютном, так и в относительном выражении. Если по каким-либо причинам, например, из-за быстро меняющейся деловой среды, значительной волатильности цен на ключевые факторы производства, постановка конкретных целевых значений финансовых показателей затруднительна, то вместо конкретного значения цель рекомендуется устанавливать в виде диапазона (например, поддерживать TSR в размере от Y до X%

⁴ EBITDA (Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) — прибыль до вычета расходов по процентам, по налогу на прибыль и по амортизационным отчислениям.

⁵ EBITDA multiple = EV/EBITDA, где: EV (Enterprise Value) — стоимость компании (EV = MC + Total Debt — C, где: MC — рыночная капитализация; Total Debt — сумма краткосрочной и долгосрочной задолженности; C — денежные средства и их эквиваленты); EBITDA (Earnings Before Tax, Interest, Depreciation, Amortization) — прибыль до уплаты процентов по кредитам, налога на прибыль, амортизации основных средств и нематериальных активов.

⁶ Например, COE (Cost of Equity) — стоимость акционерного капитала, ROE (Return on Equity) — рентабельность собственного капитала, ROIC (Return on Invested Capital) — рентабельность инвестированного капитала, CAPM (Capital Asset Pricing Model) — модель оценки капитальных активов и другое.

⁷ Например, EP (Economic Profit, EP) — экономическая прибыль, MVA (Market Value Added) — добавленная рыночная стоимость, EVA (Economic Value Added) — добавленная экономическая стоимость, SVA (Shareholder Value Added) — добавленная акционерная стоимость, CFROI (Cash Flow Return on Investment) — рентабельность инвестиций по денежным потокам, CVA (Cash Value Added) — добавленная стоимость денежных средств и другое.

⁸ Риск-аппетит (приемлемая величина риска) — виды и величина рисков в широком смысле, которые Общество готово принять в процессе реализации своих целей.

в течение периода с 202X по 202X) или в качественном выражении (например, достичь показателя TSR выше среднего по отрасли за X лет). В случае резких изменений рыночных условий, когда возникает риск недостижения целей Стратегии к определенному в ней сроку, в установленные цели могут быть внесены изменения. Обществу также рекомендуется раскрывать характер и причины изменений.

При определении цели Стратегии может быть использован метод декомпозиции, в соответствии с которым КЦИ, характеризующие достижение целей Стратегии, декомпозируются на КПЭ. Например, если в качестве КЦИ выбран показатель “TSR”, то в качестве КПЭ будут выступать показатели “EBITDA growth”, “EBITDA multiple change” и “FCF yield”, которые также могут быть декомпозированы (см. рисунок 1). Оценка достижения каждого КПЭ будет способствовать информированию заинтересованных лиц о прогрессе в достижении КЦИ.

В конечном итоге акционерная стоимость Общества определяется финансовыми показателями. Вместе с тем с учетом расширения практики ответственного инвестирования, в рамках которого инвесторы, прежде всего институциональные, помимо традиционных финансовых показателей все большее внимание уделяют нефинансовым показателям деятельности Общества, рекомендуется дополнительно устанавливать в Стратегии КПЭ, связанные с нефинансовыми показателями, которые, по мнению Общества, могут способствовать росту акционерной стоимости.

3.4. Планирование

Обществу рекомендуется раскрыть в Стратегии планы по достижению поставленных в ней целей. Обществом могут быть разработаны различные операционные и финансовые планы повышения акционерной стоимости (расширение сферы деятельности, усиление научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, инвестиции в человеческий и физический капитал, слияния и поглощения, увеличение размера и частоты дивидендных выплат, выкуп собственных акций, погашение казначейских акций и так далее).

Планирование достижения целей Стратегии также может включать в себя создание системы вознаграждения, стимулирующей деятельность сотрудников для достижения КЦИ на всех уровнях организационной структуры Общества и предусматривающей выплату вознаграждения при достижении целей Стратегии (через 3–5 и более лет).

Обществу рекомендуется при разработке и последующей оценке выполнения индивидуальных КПЭ для руководителей высшего звена, связанных с TSR, учитывать, что доход акционеров зависит от целого ряда факторов, на которые руководство Общества не может влиять напрямую. Например, повышение/снижение ключевой ставки Банка России может привести к существенному снижению/росту цены акций, уменьшению/увеличению дивидендных выплат, не связанному с реальным вкладом персонала в достижение КЦИ Стратегии. Как следствие, при разработке Стратегии Обществу важно учитывать влияние рыночных факторов на возможность выполнения сотрудниками КПЭ, связанных с увеличением доходов акционеров, и сосредоточиться на аспектах деятельности Общества, которые напрямую связаны с навыками сотрудников, а также оценивать эффективность работы руководителей по совокупности показателей, отражающих их личный вклад в достижение целей Стратегии.

При разработке программ вознаграждения сотрудников, имеющих КПЭ, связанные с КЦИ Стратегии, Обществу рекомендуется учитывать, что одним из эффективных механизмов мотивации сотрудников Общества на достижение целей по повышению акционерной стоимости является внедрение программ вознаграждения, основанных на выплате части вознаграждения акциями⁹, или иными инструментами, стоимость которых привязана к стоимости акций, например, опционов на акции¹⁰.

Указанные механизмы вознаграждения позволяют согласовать интересы акционеров и Общества, реализующего Стратегию и удерживающего ключевых сотрудников, участвующих в мероприятиях по достижению целей Стратегии и получающих дополнительные доходы от продажи акций или же становящихся акционерами Общества. Передача доли в капитале Общества своему сотруднику мотивирует его достигать более высоких результатов, что может способствовать росту прибыли Общества и (или) других финансовых показателей и, как следствие, повышению курсовой цены акций и увеличению размера дивидендных выплат.

⁹ Выплата части премии в форме акций происходит в случае, если сотрудник достигает закрепленных за ним КПЭ.

¹⁰ В рамках опционной программы сотрудники, имеющие КПЭ, связанные с достижением целей Стратегии, могут приобрести/получить опционы на определенное количество акций с ценой исполнения (цена страйк), которая выше текущей цены акций. В программе оговаривается, что сотрудник получает право реализовать опцион и получить акции только через определенный период времени, соответствующий периоду достижения Обществом КЦИ Стратегии, как правило, от 3–5 до 10 лет (период наделения), и при условии выполнения КПЭ. При этом если в течение периода наделения сотрудник увольняется, то он теряет право на опцион. Если в результате реализации Стратегии цена акции увеличится и превысит цену страйк, то, реализовав опцион после окончания периода наделения и продав акции на фондовом рынке, сотрудник получает дополнительный доход, который может существенно превышать иные выплаты, получаемые сотрудником от Общества.

3.5. Оценка реализации стратегии повышения акционерной стоимости

Обществу рекомендуется регулярно, как минимум ежегодно, проводить самооценку результатов реализации Стратегии.

В случае отклонения полученных значений КПЭ и КЦИ, установленных в Стратегии, как в меньшую, так и большую сторону, Обществу рекомендуется провести анализ отклонений, определить факторы, повлиявшие на них, и принять решения, позволяющие избежать нежелательных отклонений в будущем и выработать корректирующие меры в их отношении. Обществу следует дать пояснения причин отклонений, а также описать действия, которые предприняты в отчетном периоде для достижения КПЭ и КЦИ, что дает инвесторам возможность оценить усилия Общества по реализации Стратегии. Результаты анализа реализации Стратегии следует учитывать для устранения причин нежелательных отклонений, корректировки действующей и разработки новой Стратегии.

3.6. Взаимодействие с акционерами и инвесторами по вопросам Стратегии

Обществу рекомендуется уделить внимание коммуникациям — доведению целей, задач и инструментов реализации Стратегии до акционеров и инвесторов. Вопросы взаимодействия Общества с акционерами и инвесторами рекомендуется отразить в Стратегии. В частности, Обществу рекомендуется: провести анализ текущей практики взаимодействия Общества с акционерами и инвесторами; установить цели и планы взаимодействия, целевую аудиторию, ключевые инструменты взаимодействия с акционерами и инвесторами (политика взаимодействия Общества с акционерами и инвесторами); осуществлять регулярную оценку эффективности политики взаимодействия Общества с акционерами и инвесторами.

Обществу рекомендуется указывать в Стратегии основные подходы по взаимодействию с акционерами и инвесторами по вопросам Стратегии. Например, презентация Стратегии и хода ее реализации общему собранию акционеров, использование очных или теле- и видеоконференций с отечественными и иностранными инвесторами, освещение ключевых вопросов Стратегии в средствах массовой информации, организация обратной связи с акционерами и инвесторами по вопросам Стратегии и так далее.

Обществу рекомендуется активно вовлекать во взаимодействие с акционерами и инвесторами членов совета директоров, исполнительного директора и финансового директора, поскольку их участие может существенно повысить доверие к Стратегии.

Для повышения эффективности взаимодействия Общество может использовать различные инструменты коммуникации в зависимости от целевой аудитории. Например, при общении с инвесторами — физическими лицами целесообразно доводить информацию о Стратегии таким образом, чтобы максимально облегчить ее понимание. Обществу при общении с инвесторами — физическими лицами рекомендуется избегать применения специализированной терминологии, а если это невозможно — объяснять значение терминов. При взаимодействии с институциональными инвесторами Обществу следует более детально пояснять выбор КЦИ и КПЭ Стратегии на основе финансового и отраслевого анализа.

Из множества инструментов и каналов взаимодействия с акционерами и инвесторами, таких как пресс-релизы, презентации, официальная страница Общества в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, социальные сети, “день инвестора”, телефонные конференции, вебинары и индивидуальные встречи, Обществу рекомендуется определить наиболее эффективные с учетом структуры акционерного капитала. Плодотворное взаимодействие по вопросам Стратегии предполагает двусторонний обмен информацией, в связи с чем Обществу целесообразно организовать обратную связь с акционерами и инвесторами.

Совету директоров рекомендуется принять внутренние документы, определяющие процедуры взаимодействия с акционерами и инвесторами по вопросам Стратегии.

Обществу рекомендуется раскрыть Стратегию на официальной странице Общества в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и в последующем на регулярной основе раскрывать информацию о ее реализации. Обществу рекомендуется раскрывать информацию о ходе реализации Стратегии одновременно или после раскрытия годовой консолидированной (финансовой) отчетности.

Обществу рекомендуется информировать инвесторов о сроке раскрытия информации о ходе реализации Стратегии, опубликовав об этом сообщение (пресс-релиз) с указанием предполагаемой даты раскрытия такой информации, например: “В настоящее время обсуждаются итоги реализации Стратегии в отчетном периоде, которые, как ожидается, будут раскрыты XX.XX.202X года.”

Обществу рекомендуется раскрывать Стратегию не только на русском языке, но также и на используемом на финансовом рынке иностранном языке, а также разработать план взаимодействия, ориентированный на иностранных инвесторов.