



Банк России

№ 10

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

12 февраля 2025



**ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**  
**№ 10 (2541)**  
**12 февраля 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](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>2</b>
<b>НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ</b> . . . . .	<b>3</b>
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в IV квартале 2024 года . . . . .	3
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в 2024 году . . . . .	5
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>8</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 января 2025 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. . . . .	8
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией. . . . .	17
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>18</b>
Сообщение о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации . . . . .	18
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>19</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 31 января по 6 февраля 2025 года. . . . .	19
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>21</b>
Валютный рынок . . . . .	21
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	21
Рынок драгоценных металлов . . . . .	22
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	22
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>23</b>
Указание Банка России от 26.09.2024 № 6864-У “О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3 <sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3 <sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3 <sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1 <sup>1</sup> статьи 3 <sup>3</sup> указанного Федерального закона” . . . . .	23
Методические рекомендации Банка России по применению основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке от 20.01.2025 № 1-МР . . . . .	65

# Информационные сообщения

3 февраля 2025

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в январе 2025 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада января — 21,72%;

II декада января — 21,52%;

III декада января — 21,47%.

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

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

6 февраля 2025

## Банк России исключил сведения о Микрокредитной компании “Занимательные финансы” из государственного реестра

Банк России исключил сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Занимательные финансы” (далее — ООО МКК “Занимательные финансы”, МКК, микрокредитная компания) из государственного реестра микрофинансовых организаций (номер записи в реестре — 2203045009908).

Банк России принял такое решение в соответствии с пунктом 1 части 1.1 статьи 7 и пунктом 8 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ<sup>4</sup>, руководствуясь тем, что микрокредитная компания нарушала федеральные законы, в том числе в сфере потребительского кредитования, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятор в течение последних 12 месяцев неоднократно применял к МКК надзорные меры.

В течение 2024 года ООО МКК “Занимательные финансы” представляло в Банк России недостоверные отчетные данные, в частности — занижала расчетную величину предельной долговой нагрузки (ПДН) по заемщикам. Кроме того, МКК предоставляла потребительские займы заемщикам по ставкам, превышающим максимально допустимый размер, начисляла повышенную неустойку (штрафы, пени) по просроченным займам, а также навязывала дополнительные услуги при выдаче займов.

Занижение ПДН позволило микрокредитной компании выдавать займы закредитованным гражданам. Доля выдач таких займов была в ООО МКК “Занимательные финансы” одной из наиболее высоких среди участников микрофинансового рынка.

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

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

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

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

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 19,56%; на срок от 91 до 180 дней — 20,73%; на срок от 181 дня до 1 года — 21,25%; на срок свыше 1 года — 19,53%.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

# Наличное денежное обращение

## Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в IV квартале 2024 года

В IV квартале 2024 года в банковской системе Российской Федерации было обнаружено 1 778 поддельных денежных знаков Банка России (рис. 1), в том числе 1 110 поддельных пятитысячных банкнот, 513 поддельных банкнот номиналом 1000 рублей и 67 поддельных банкнот номиналом 2 000 рублей. Меньше всего выявлено поддельных банкнот номиналом 10 рублей (1). При этом было выявлено 20 поддельных монет номиналом 10 рублей и 11 поддельных монет номиналом 5 рублей (рис. 2).

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном федеральном округе, наименьшее – в Дальневосточном федеральном округе (рис. 3).

Поддельных банкнот иностранных государств в IV квартале 2024 года было выявлено 597 штук. Из них в октябре обнаружена 51 подделка, в ноябре – 110, в декабре – 436 (рис. 4). Среди выявленных подделок большинство составили поддельные доллары США (589). Поддельных банкнот евро обнаружено 7. Кроме того, был обнаружен 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства (см. таблицу).

РИСУНОК 1. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ В IV КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, В ШТУКАХ

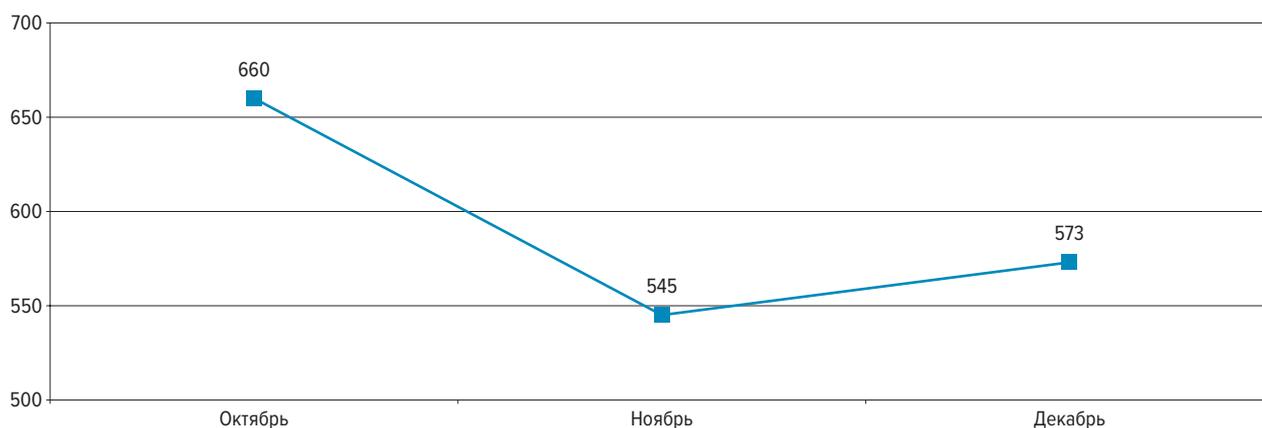
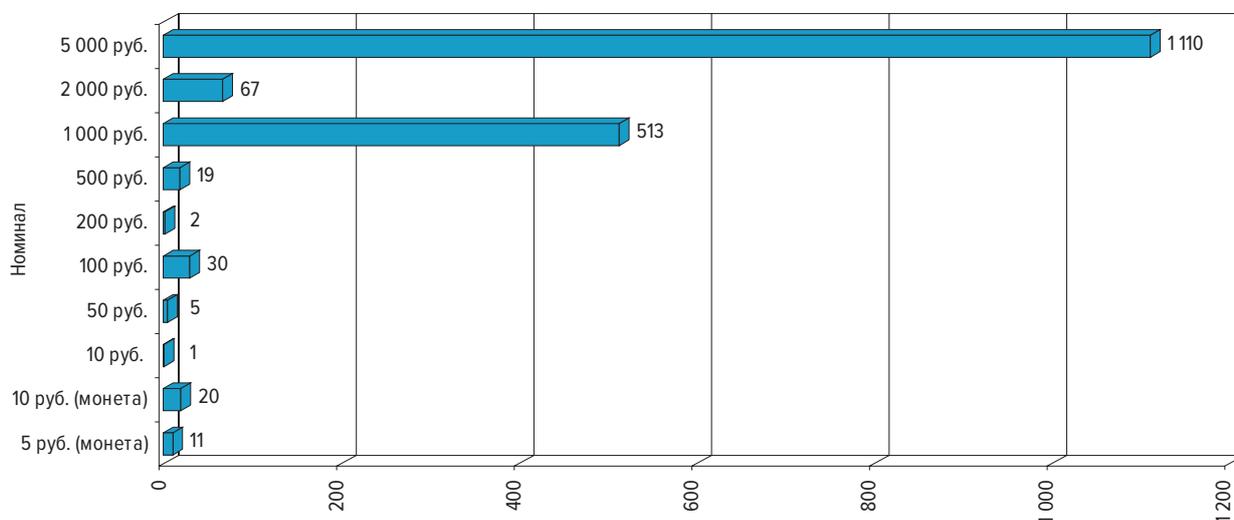
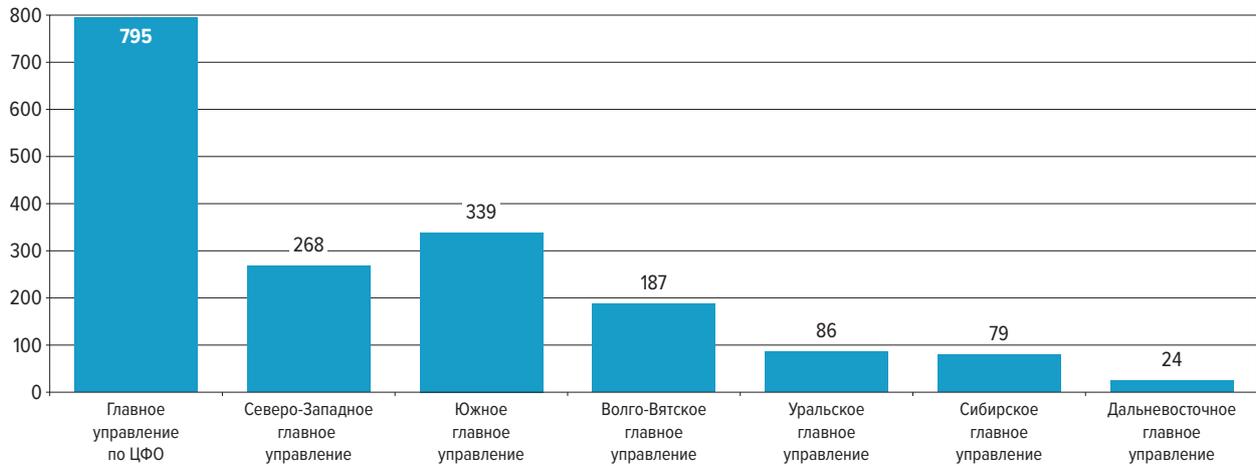
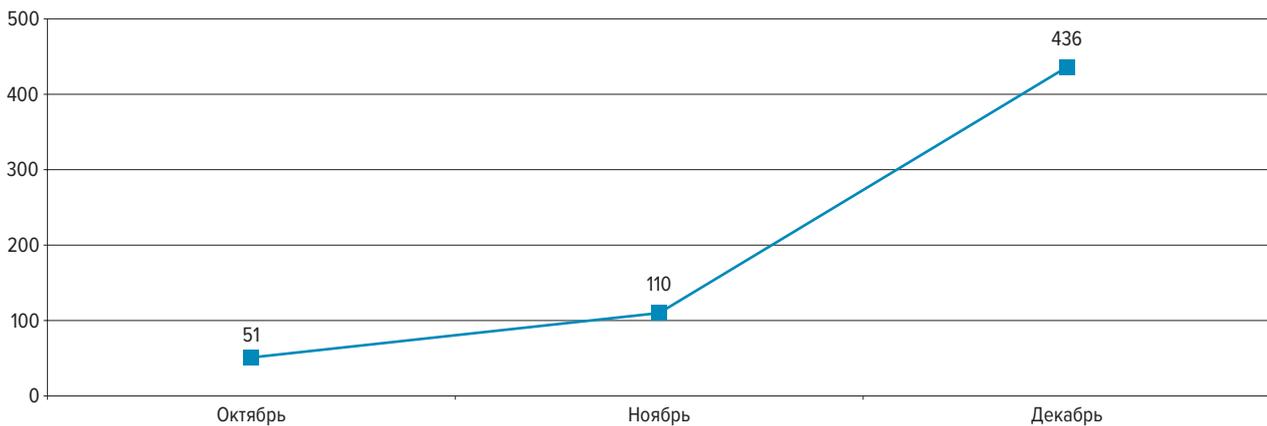


РИСУНОК 2. КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, В ШТУКАХ



**РИСУНОК 3. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ****РИСУНОК 4. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В IV КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, В ШТУКАХ****КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ), ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, В ШТУКАХ**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	589
Евро	7
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	1
Всего поддельных банкнот	597

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

## Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в 2024 году

Показатель, характеризующий уровень фальшивомонетничества, равный отношению количества выявленных поддельных банкнот Банка России к количеству банкнот в обращении, снизился по сравнению с 2023 годом и составил 1 подделку на 1 млн банкнот, находящихся в обращении (рис. 1).

В 2024 году в банковской системе Российской Федерации было обнаружено 8 240 поддельных денежных знаков Банка России (рис. 2), в том числе 5 292 поддельные пятитысячные банкноты, 2 215 поддельных банкнот номиналом 1000 рублей и 382 поддельные банкноты номиналом 2000 рублей. Меньше всего выявлено поддельных банкнот номиналом 10 рублей (4). При этом было выявлено 77 поддельных монет номиналом 10 рублей и 56 поддельных монет номиналом 5 рублей (рис. 3).

Наибольшее количество поддельных денежных знаков обнаружено в Центральном федеральном округе, наименьшее – в Дальневосточном федеральном округе (рис. 4).

Поддельных банкнот иностранных государств в 2024 году было выявлено 1 875 штук (рис. 5). Среди выявленных подделок большинство составили поддельные доллары США (1 742). Поддельных банкнот евро обнаружено 116 штук. Кроме того, были обнаружены поддельные китайские юани (11), норвежские кроны (5) и фунт стерлингов Соединенного Королевства (1) (см. таблицу).

РИСУНОК 1. КОЛИЧЕСТВО ВЫЯВЛЕННЫХ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА 1 МЛН БАНКНОТ, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ

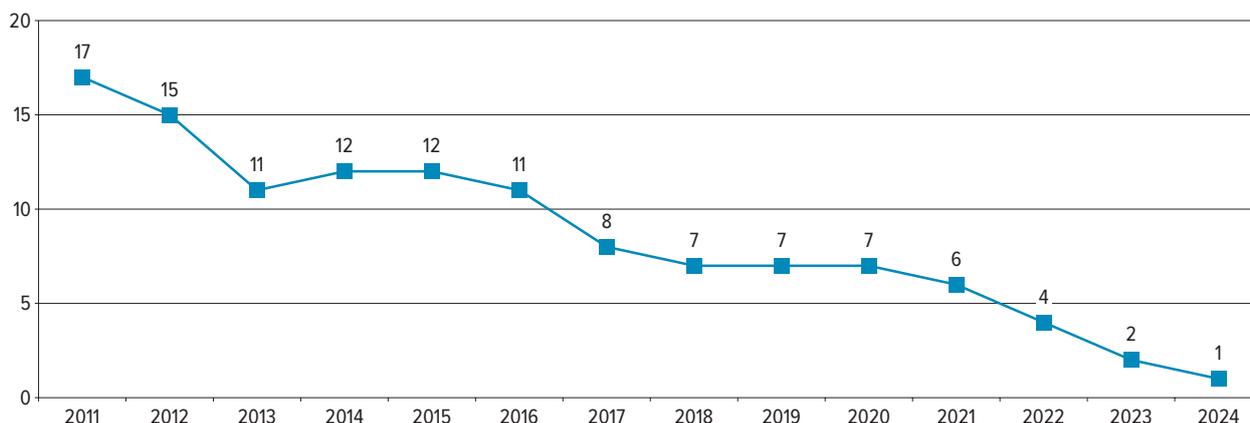
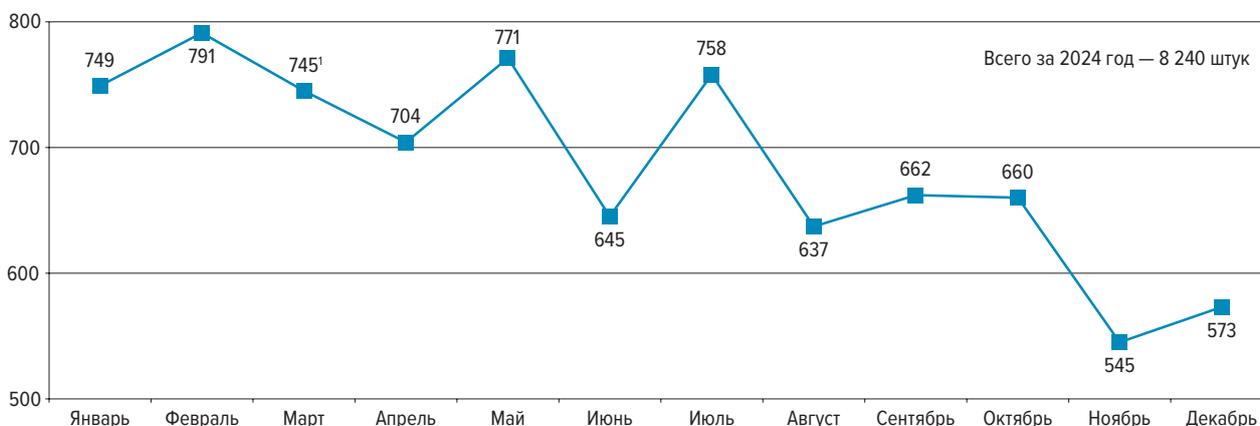
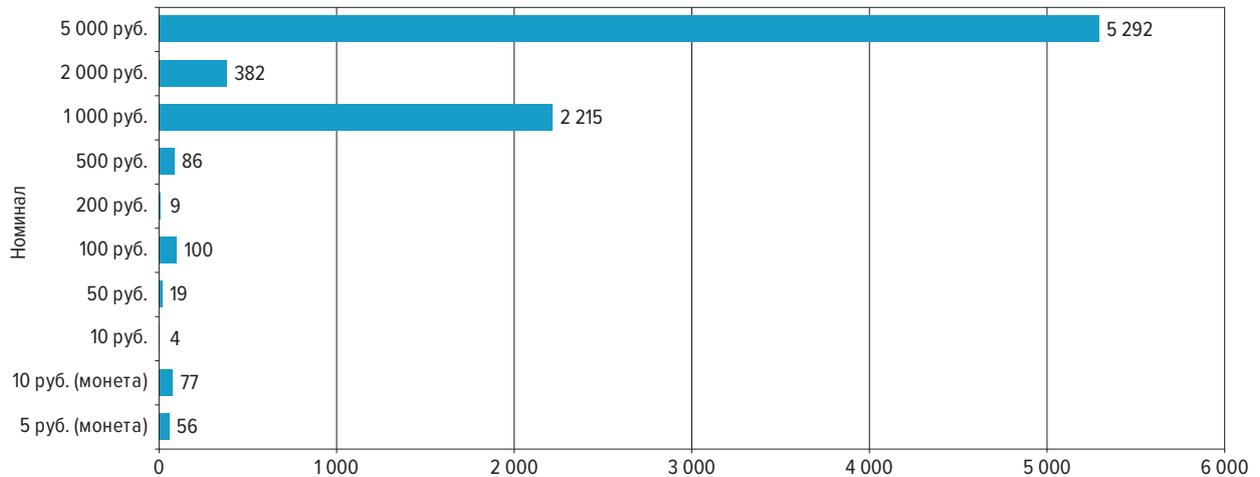
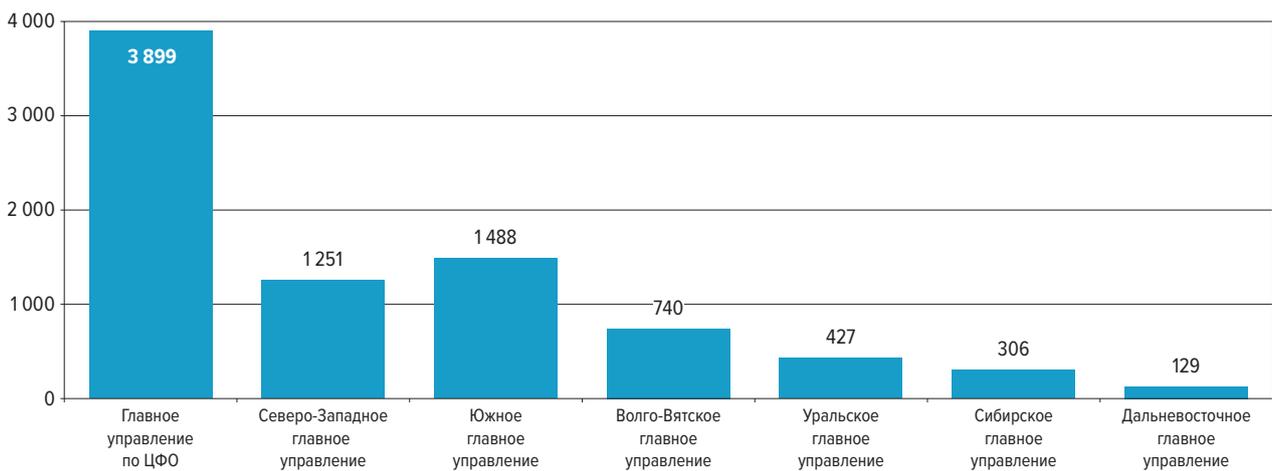
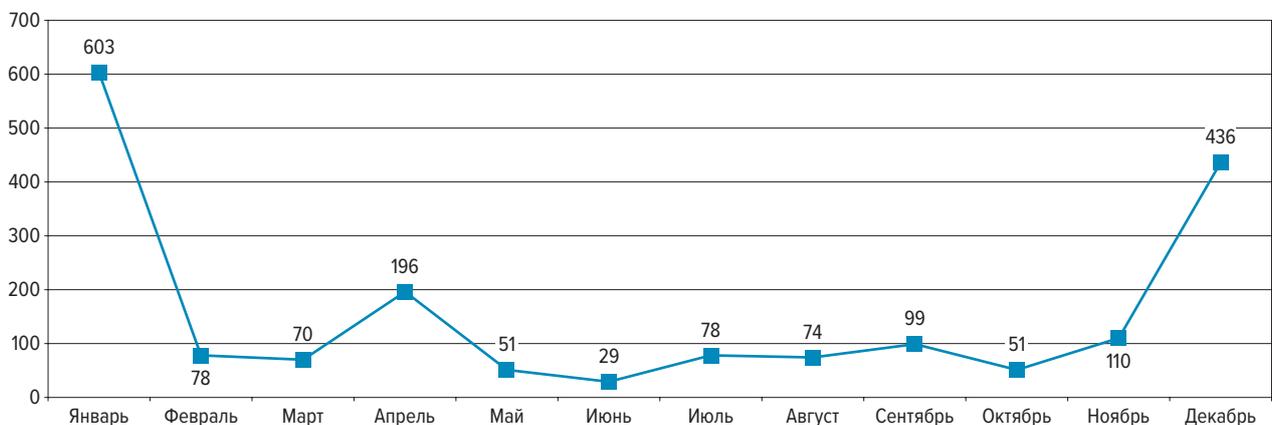


РИСУНОК 2. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ В 2024 ГОДУ, В ШТУКАХ



<sup>1</sup> Уточненные данные.

**РИСУНОК 3. КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, ВЫЯВЛЕННЫХ В 2024 ГОДУ, В ШТУКАХ****РИСУНОК 4. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В 2024 ГОДУ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ****РИСУНОК 5. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В 2024 ГОДУ, В ШТУКАХ**

**КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ),  
ВЫЯВЛЕННЫХ В 2024 ГОДУ, В ШТУКАХ**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	1 742
Евро	116
Китайский юань	11
Норвежская крона	5
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	1
Всего поддельных банкнот	1 875

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 января 2025 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 782 681	Да
2	АО «Авто Финанс Банк»	170	35 083 540	Да
3	ООО «ХКФ Банк»	316	70 246 105	Да
4	АО «АБ «РОССИЯ»	328	129 179 093	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	1 420 367 739	Да
6	АО Банк «Аверс»	415	32 187 750	Да
7	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	201 387 663	Да
8	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	12 413 183	Да
9	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	16 634 004	Да
10	АО БАНК «СНГБ»	588	21 394 824	Да
11	АО «Почта Банк»	650	60 148 891	Да
12	ПАО «Совкомбанк»	963	369 217 983	Да
13	Банк ВТБ (ПАО)	1000	2 029 446 247	Да
14	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	966 990 388	Да
15	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	19 742 667	Да
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	72 373 891	Да
17	ПАО Сбербанк	1481	6 941 258 181	Да
18	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	382 432 124	Да
19	АО «Банк Интеза»	2216	46 446 372	Да
20	ПАО «МТС-Банк»	2268	101 853 448	Да
21	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	98 220 140	Да
22	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 277 778	Да
23	АО Ингосстрах Банк	2307	18 858 757	Да
24	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	49 530 391	Да
25	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	345 930 423	Да
26	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	10 420 840	Да
27	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	40 757 626	Да
28	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 980 163	Да
29	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	118 458 482	Да
30	Банк «КУБ» (АО)	2584	6 006 903	Да
31	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	100 778 404	Да
32	АО «ТБанк»	2673	310 426 918	Да
33	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	31 501 654	Да
34	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	21 426 141	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
35	АО "БМ-Банк"	2748	158 721 156	Да
36	АО "ОТП Банк"	2766	62 876 467	Да
37	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 026 065	Да
38	АО "БАНК СГБ"	2816	5 549 119	Да
39	АО "Экспобанк"	2998	56 625 523	Да
40	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	637 852 252	Да
41	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 208 449	Да
42	Банк "ВБРР" (АО)	3287	182 142 168	Да
43	АО "Райффайзенбанк"	3292	562 563 780	Да
44	АО "Россельхозбанк"	3349	564 509 193	Да
45	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 914 251	Да
46	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	78 076 681	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ “РОСТЕХ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ “РОСАТОМ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ “РОСКОСМОС”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ “РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ” И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 782 681	Да
2	АО “Авто Финанс Банк”	170	35 083 540	Да
3	ООО “ХКФ Банк”	316	70 246 105	Да
4	АО “АБ “РОССИЯ”	328	129 179 093	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	1 420 367 739	Да
6	АО Банк “Аверс”	415	32 187 750	Да
7	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	201 387 663	Да
8	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	12 413 183	Да
9	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	16 634 004	Да
10	АО БАНК “СНГБ”	588	21 394 824	Да
11	АО “Почта Банк”	650	60 148 891	Да
12	ПАО “Совкомбанк”	963	369 217 983	Да
13	Банк ВТБ (ПАО)	1000	2 029 446 247	Да
14	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	966 990 388	Да
15	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	19 742 667	Да
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	72 373 891	Да
17	ПАО Сбербанк	1481	6 941 258 181	Да
18	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	382 432 124	Да
19	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	98 643 253	Да
20	АО “Банк Интеза”	2216	46 446 372	Да
21	ПАО “МТС-Банк”	2268	101 853 448	Да
22	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	98 220 140	Да
23	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	48 277 778	Да
24	АО Ингосстрах Банк	2307	18 858 757	Да
25	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	49 530 391	Да
26	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	345 930 423	Да
27	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	10 420 840	Да
28	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	40 757 626	Да
29	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 980 163	Да
30	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	118 458 482	Да
31	Банк “Куб” (АО)	2584	6 006 903	Да
32	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	100 778 404	Да
33	АО “ТБанк”	2673	310 426 918	Да
34	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	31 501 654	Да
35	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733	21 426 141	Да
36	АО “БМ-Банк”	2748	158 721 156	Да
37	АО “ОТП Банк”	2766	62 876 467	Да
38	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 026 065	Да
39	АО “БАНК СГБ”	2816	5 549 119	Да
40	АО “Экспобанк”	2998	56 625 523	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	637 852 252	Да
42	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 208 449	Да
43	Банк "ВБРР" (АО)	3287	182 142 168	Да
44	АО "Райффайзенбанк"	3292	562 563 780	Да
45	АО "Россельхозбанк"	3349	564 509 193	Да
46	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 914 251	Да
47	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	113 322 662	Нет
48	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	78 076 681	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 782 681	Да
2	АО «Авто Финанс Банк»	170	35 083 540	Да
3	ООО «ХКФ Банк»	316	70 246 105	Да
4	АО «АБ «РОССИЯ»	328	129 179 093	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	1 420 367 739	Да
6	АО Банк «Аверс»	415	32 187 750	Да
7	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	201 387 663	Да
8	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	12 413 183	Да
9	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	16 634 004	Да
10	АО БАНК «СНГБ»	588	21 394 824	Да
11	АО «Почта Банк»	650	60 148 891	Да
12	ПАО «Совкомбанк»	963	369 217 983	Да
13	Банк ВТБ (ПАО)	1000	2 029 446 247	Да
14	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	966 990 388	Да
15	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	19 742 667	Да
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	72 373 891	Да
17	ПАО Сбербанк	1481	6 941 258 181	Да
18	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	382 432 124	Да
19	АО «Банк Интеза»	2216	46 446 372	Да
20	ПАО «МТС-Банк»	2268	101 853 448	Да
21	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	98 220 140	Да
22	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 277 778	Да
23	АО Ингосстрах Банк	2307	18 858 757	Да
24	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	49 530 391	Да
25	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	345 930 423	Да
26	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	10 420 840	Да
27	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	40 757 626	Да
28	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 980 163	Да
29	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	118 458 482	Да
30	Банк «КУБ» (АО)	2584	6 006 903	Да
31	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	100 778 404	Да
32	АО «ТБанк»	2673	310 426 918	Да
33	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	31 501 654	Да
34	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	21 426 141	Да
35	АО «БМ-Банк»	2748	158 721 156	Да
36	АО «ОТП Банк»	2766	62 876 467	Да
37	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 026 065	Да
38	АО «БАНК СГБ»	2816	5 549 119	Да
39	АО «Экспобанк»	2998	56 625 523	Да
40	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	637 852 252	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 208 449	Да
42	Банк "ВБРР" (АО)	3287	182 142 168	Да
43	АО "Райффайзенбанк"	3292	562 563 780	Да
44	АО "Россельхозбанк"	3349	564 509 193	Да
45	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 914 251	Да
46	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	113 322 662	Нет
47	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	78 076 681	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 782 681	Да
2	АО «Авто Финанс Банк»	170	35 083 540	Да
3	ООО «ХКФ Банк»	316	70 246 105	Да
4	АО «АБ «РОССИЯ»	328	129 179 093	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	1 420 367 739	Да
6	АО Банк «Аверс»	415	32 187 750	Да
7	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	201 387 663	Да
8	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	12 413 183	Да
9	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	16 634 004	Да
10	АО БАНК «СНГБ»	588	21 394 824	Да
11	АО «Почта Банк»	650	60 148 891	Да
12	ПАО «Совкомбанк»	963	369 217 983	Да
13	Банк ВТБ (ПАО)	1000	2 029 446 247	Да
14	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	966 990 388	Да
15	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	19 742 667	Да
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	72 373 891	Да
17	ПАО Сбербанк	1481	6 941 258 181	Да
18	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	382 432 124	Да
19	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) <sup>1</sup>	2110	98 643 253	Да
20	АО «Банк Интеза»	2216	46 446 372	Да
21	ПАО «МТС-Банк»	2268	101 853 448	Да
22	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	98 220 140	Да
23	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 277 778	Да
24	АО Ингосстрах Банк	2307	18 858 757	Да
25	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	49 530 391	Да
26	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	345 930 423	Да
27	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	10 420 840	Да
28	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	40 757 626	Да
29	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 980 163	Да
30	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	118 458 482	Да
31	Банк «КУБ» (АО)	2584	6 006 903	Да
32	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	100 778 404	Да
33	АО «ТБанк»	2673	310 426 918	Да
34	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	31 501 654	Да
35	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	21 426 141	Да
36	АО «БМ-Банк»	2748	158 721 156	Да
37	АО «ОТП Банк»	2766	62 876 467	Да
38	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 026 065	Да
39	АО «БАНК СГБ»	2816	5 549 119	Да
40	АО «Экспобанк»	2998	56 625 523	Да
41	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	637 852 252	Да
42	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 208 449	Да
43	Банк «ВБРР» (АО)	3287	182 142 168	Да
44	АО «Райффайзенбанк»	3292	562 563 780	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
45	НКО АО НРД <sup>2</sup>	3294	56 323 914	Нет
46	АО "Россельхозбанк"	3349	564 509 193	Да
47	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 914 251	Да
48	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	113 322 662	Нет
49	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	78 076 681	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 782 681	Да
2	АО “Авто Финанс Банк”	170	35 083 540	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	129 179 093	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 420 367 739	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	201 387 663	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	21 394 824	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	369 217 983	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	2 029 446 247	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	966 990 388	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	72 373 891	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	6 941 258 181	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	382 432 124	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	98 643 253	Да
14	АО “Банк Интеза”	2216	46 446 372	Да
15	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	49 530 391	Да
16	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	345 930 423	Да
17	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 980 163	Да
18	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	118 458 482	Да
19	Банк “КУБ” (АО)	2584	6 006 903	Да
20	АО “ТБанк”	2673	310 426 918	Да
21	АО “БМ-Банк”	2748	158 721 156	Да
22	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 026 065	Да
23	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	637 852 252	Да
24	Банк “ВБРР” (АО)	3287	182 142 168	Да
25	АО “Райффайзенбанк”	3292	562 563 780	Да
26	АО “Россельхозбанк”	3349	564 509 193	Да
27	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	78 076 681	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО “Эксперт РА”, ООО “НКР” и ООО “НРА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

## 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”, Управление Федеральной налоговой службы по Архангельской области и Ненецкому автономному округу в ЕГРЮЛ внесена запись от 05.02.2025 за № 2252900283800 о государственной регистрации кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО – НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “СЕВЕРНАЯ КЛИРИНГОВАЯ ПАЛАТА” (основной государственный регистрационный номер – 1022900001849) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 26.12.2024 № ОД-2328 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО – НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “СЕВЕРНАЯ КЛИРИНГОВАЯ ПАЛАТА” (регистрационный номер – 3317-Р).

# Некредитные финансовые организации

## СООБЩЕНИЕ

### **о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с вынесением Банком России положительного заключения от 6 февраля 2025 г. № 38-2-3/747 о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным статьей 19 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации 6 февраля 2025 г. внесено Акционерное общество “Негосударственный Пенсионный Фонд “Ренессанс Накопления” (ИНН 9731137127) под номером 49.

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 31 января по 6 февраля 2025 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	31.01.2025	03.02.2025	04.02.2025	05.02.2025	06.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,71	20,51	20,32	20,26	20,26	20,41	-0,28
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	31.01.2025	03.02.2025	04.02.2025	05.02.2025	06.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,66	20,48	20,28	20,25	20,23	20,38	-0,30
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	31.01.2025	03.02.2025	04.02.2025	05.02.2025	06.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,82	20,46	20,30	20,38	20,27	20,45	-0,19
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 24.01.2025 по 30.01.2025, 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 России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	04.02	05.02	06.02	07.02	08.02
1 австралийский доллар	61,1253	60,9923	61,2749	60,6950	61,1284
1 азербайджанский манат	58,7902	57,9609	57,6798	57,0061	57,2213
100 армянских драмов	25,1753	24,8377	24,7253	24,4211	24,5176
10 батов	29,3364	29,0660	29,1113	28,7875	28,8731
1 белорусский рубль	29,1295	28,8371	28,7368	28,6125	28,6959
1 болгарский лев	53,1085	51,7598	51,8147	51,6404	51,5270
1 бразильский реал	17,1435	16,7905	16,9283	16,7104	16,8144
1 000 вон	68,7841	67,0662	67,1246	66,8348	67,2215
1 гонконгский доллар	12,8454	12,6748	12,6141	12,4692	12,5114
10 гривен	23,9521	23,5778	23,4831	23,2631	23,4459
1 датская крона	13,9205	13,5669	13,5826	13,5395	13,5098
1 дирхам ОАЭ	27,2140	26,8301	26,7000	26,3881	26,4877
1 доллар США	99,9433	98,5336	98,0556	96,9104	97,2762
10 000 донгов	41,0867	40,4489	40,1950	39,6767	39,7662
1 евро	102,4910	102,6852	102,9215	100,6751	101,2243
10 египетских фунтов	19,8513	19,5858	19,4867	19,2665	19,3392
1 злотый	24,1689	24,1126	24,2556	23,8619	24,1254
100 иен	64,1897	63,4554	63,6725	63,5228	64,3276
10 индийских рупий	11,4724	11,3100	11,2419	11,0677	11,1201
1 канадский доллар	69,0026	67,4749	68,3552	67,7932	67,9208
1 катарский риал	27,4570	27,0697	26,9384	26,6237	26,7242
1 лари	34,9905	34,6913	34,5534	34,3362	34,6240
10 молдавских леев	53,3862	52,0705	52,2528	52,0090	51,8710
1 новозеландский доллар	55,4136	55,3660	55,4553	54,8077	55,2188
1 новый туркменский манат	28,5552	28,1525	28,0159	27,6887	27,7932
10 норвежских крон	88,4963	86,4224	86,4604	86,5519	86,4416
1 румынский лей	20,5666	20,4554	20,5447	20,1762	20,2912
10 000 рупий	61,2698	59,8879	59,9179	59,4251	59,5690
10 рэндов	52,7996	52,5667	52,6654	51,9666	52,7860
1 СДР (специальные права заимствования)	130,3091	127,8631	127,6194	126,7394	126,8987
100 сербских динаров	87,4656	86,6443	86,9276	85,9646	86,2247
1 сингапурский доллар	73,0526	72,4885	72,5049	71,7695	71,9925
10 сомов	11,4286	11,2674	11,2128	11,0818	11,1236
10 сомони	91,4796	90,0566	89,6238	88,5455	88,8992
100 тенге	19,2889	18,8906	18,8471	18,7822	18,8772
10 турецких лир	27,9209	27,4203	27,2765	26,9941	27,1225
10 000 узбекских сумов	77,0273	75,8826	75,4337	74,6307	75,0019
100 форинтов	24,9821	24,9654	25,1116	24,6648	24,9843
1 фунт стерлингов	124,1895	122,2999	122,3440	121,3124	120,7587

	Дата				
	04.02	05.02	06.02	07.02	08.02
10 чешских крон	41,2750	40,1244	40,2709	40,1635	40,0990
10 шведских крон	90,5274	88,1747	88,7550	88,9218	89,0187
1 швейцарский франк	108,9300	108,3501	108,6489	107,0597	107,4638
1 юань	13,4095	13,2985	13,2490	13,0503	13,2365

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

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
04.02.2025	9035,82	101,55	3132,92	3193,97
05.02.2025	8952,88	99,12	3053,88	3183,77
06.02.2025	8964,46	99,61	3057,98	3149,41
07.02.2025	8945,76	100,56	3050,31	3097,04
08.02.2025	8878,82	100,14	3111,86	3074,33

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 января 2025 года  
Регистрационный № 80938

26 сентября 2024 года

№ 6864-У

## УКАЗАНИЕ

**О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона**

Настоящее Указание на основании частей 1 и 4 статьи 3<sup>1</sup>, частей 4<sup>1</sup>, 5 и 6 статьи 3<sup>2</sup>, частей 3 и 4 статьи 3<sup>3</sup>, частей 1, 2, 5 и 6 статьи 3<sup>4</sup>, части 2 статьи 3<sup>5</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” устанавливает:

порядок ведения Банком России реестра операторов по приему платежей;

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

форму и порядок направления юридическим лицом, намеревающимся стать оператором по приему платежей, в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей;

перечень и порядок представления документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, требования к оформлению указанных документов и формам документов, подписываемых единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным лицом юридического лица, намеревающегося стать оператором по приему платежей;

требования к выписке из реестра операторов по приему платежей, подтверждающей внесение сведений об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей, и порядок ее направления Банком России оператору по приему платежей;

порядок направления Банком России юридическому лицу, намеревающемуся стать оператором по приему платежей, уведомления об отказе во внесении сведений о нем в реестр операторов по приему платежей;

порядок и сроки уведомления оператором по приему платежей Банка России об изменении сведений, содержащихся в реестре операторов по приему платежей;

порядок и сроки направления оператором по приему платежей в Банк России уведомлений о назначении (об избрании) лица на должность единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, члена коллегиального исполнительного органа оператора по приему платежей, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля оператора по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (о временном исполнении обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от соответствующей должности (о прекращении временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), об избрании (о прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей, перечень прилагаемых к указанным уведомлениям документов, требования, которым должны соответствовать такие документы, формы указанных уведомлений;

порядок и сроки уведомления оператором по приему платежей Банка России о заключении (прекращении) договора о передаче полномочий

единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей юридическому лицу (управляющей организации), об изменении лица, осуществляющего функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа юридического лица (управляющей организации), о выявленных фактах несоответствия такого лица требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”;

порядок оценки Банком России соответствия лица, указанного в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;

порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (за исключением юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа), требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, и соответствия юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона;

порядок уведомления оператором по приему платежей Банка России о выявленных фактах несоответствия лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (за исключением юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа), требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, и несоответствия юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона.

## Глава 1. Ведение Банком России реестра операторов по приему платежей

1.1. Ведение реестра операторов по приему платежей (далее — реестр) должно осуществляться Банком России в электронном виде.

1.2. Реестр должен содержать следующие сведения:

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

1.2.2. Дата исключения Банком России сведений об операторе по приему платежей из реестра (при наличии).

1.2.3. Полное и сокращенное (при наличии) наименования на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося некоммерческой организацией), полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией).

1.2.4. Основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) оператора по приему платежей.

1.2.5. Идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) оператора по приему платежей.

1.2.6. Адрес оператора по приему платежей в пределах места нахождения оператора по приему платежей, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

1.2.7. Адрес официального сайта (адреса официальных сайтов) оператора по приему платежей в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) (при наличии).

1.2.8. Номер телефона оператора по приему платежей.

1.2.9. Адрес электронной почты оператора по приему платежей (при наличии).

1.2.10. Информация о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа, его заместителя (при наличии), главного бухгалтера (при наличии), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо), члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии) оператора по приему платежей, а в случае заключения оператором по приему платежей договора о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа юридическому лицу (управляющей организации) (далее соответственно — управляющая организация, договор о передаче полномочий) — об управляющей организации и лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа управляющей организации:

1.2.10.1. Для физического лица:  
фамилия, имя и отчество (при наличии);  
дата и место рождения;

наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее – ОКСМ) либо указание на отсутствие гражданства (подданства);

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

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

ИНН (при наличии);

адрес регистрации по месту жительства;

наименование должности, занимаемой лицом в операторе по приему платежей (управляющей организации) (наименование органа управления оператора по приему платежей, в состав которого входит лицо);

дата назначения (избрания) (включая случаи назначения (избрания) на новый срок) на должность (в состав органа управления) (дата начала временного исполнения должностных обязанностей; дата освобождения от должности (прекращения временного исполнения должностных обязанностей).

1.2.10.2. Для управляющей организации:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования на русском языке;

адрес в пределах места нахождения управляющей организации, указанный в ЕГРЮЛ;

ОГРН;

ИНН;

дата заключения (включая случаи продления срока действия) договора о передаче полномочий;

дата окончания срока действия договора о передаче полномочий.

1.2.11. Информация об акционерах (участниках) оператора по приему платежей, владеющих более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, акционерах (участниках) оператора по приему платежей, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящих в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (далее соответственно – Федеральный закон от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ, группа лиц), владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей (далее при совместном упоминании – акционеры (участники) оператора по приему платежей), лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, а также лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических

лиц, являющихся акционерами (участниками) оператора по приему платежей, юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей:

1.2.11.1. Для физического лица:

фамилия, имя и отчество (при наличии);

дата и место рождения;

наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства);

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

СНИЛС (при наличии);

ИНН (при наличии);

адрес регистрации по месту жительства;

адрес для направления почтовой корреспонденции;

размер доли участия акционера (участника) в уставном (складочном) капитале оператора по приему платежей (в процентном отношении к величине уставного (складочного) капитала оператора по приему платежей) (далее – размер доли участия акционера (участника) оператора по приему платежей) и (или) размер доли участия акционера (участника) оператора по приему платежей, в отношении которого физическим лицом осуществляется контроль.

1.2.11.2. Для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

полное и сокращенное (при наличии) наименования на русском языке (для некоммерческой организации), полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования на русском языке (для коммерческой организации);

адрес в пределах места нахождения юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ;

ОГРН;

ИНН;

размер доли участия акционера (участника) оператора по приему платежей и (или) размер доли участия акционера (участника) оператора по приему платежей, в отношении которого юридическим лицом осуществляется контроль.

1.2.11.3. Для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве:

полное и сокращенное (при наличии) наименования; адрес в стране регистрации (инкорпорации); наименование страны и цифровой код страны регистрации (инкорпорации) в соответствии с ОКСМ; код налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог и (или) ИНН, присвоенный налоговым органом Российской Федерации; регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (далее при совместном

упоминании — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения);

размер доли участия акционера (участника) оператора по приему платежей и (или) размер доли участия акционера (участника) оператора по приему платежей, в отношении которого юридическим лицом осуществляется контроль.

1.2.11.4. Для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования; адрес в пределах места нахождения юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ; ОГРН; ИНН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации); сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве);

фамилия, имя и отчество (при наличии); дата и место рождения; наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства); реквизиты документа, удостоверяющего личность; СНИЛС (при наличии); ИНН (при наличии); адрес регистрации по месту жительства; адрес для направления почтовой корреспонденции (для физического лица).

1.3. Для внесения в реестр сведений о юридическом лице, намеревающемся стать оператором по приему платежей (далее — заявитель), заявитель должен представить в Банк России заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей (далее — заявление о внесении сведений в реестр) по форме, предусмотренной приложением 1 к настоящему Указанию.

1.4. К заявлению о внесении сведений в реестр заявителем должны быть приложены следующие документы (далее — документы заявителя):

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

1.4.2. Анкета лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица заявителя, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию, составленная в отношении лица, осуществляющего функции единоличного

исполнительного органа заявителя, члена коллегиального исполнительного органа заявителя (если коллегиальный исполнительный орган образован в соответствии с учредительным документом заявителя), специального должностного лица заявителя, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации.

К анкете должны быть приложены:

документ, удостоверяющий личность лица (все заполненные страницы);

документ, подтверждающий назначение на должность (избрание в состав органа управления) лица в заявителе (управляющей организации) (приказ, распоряжение, протокол (выписка из него);

документ об образовании и о квалификации лица (в случае получения образования и квалификации за пределами Российской Федерации должна быть приложена выписка о признании в Российской Федерации образования и (или) квалификации, полученных в иностранном государстве, выданная в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации”, либо свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации, выданное до дня вступления в силу Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 631-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “Об образовании в Российской Федерации”. Указанные выписка или свидетельство заявителем не представляются, если документ об образовании и о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 января 2023 года № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен в соответствии с частью 1 статьи 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” международный договор, регулирующий вопросы признания и установления эквивалентности образования и (или) квалификации, полученных в иностранном государстве);

документы, подтверждающие соответствие специального должностного лица заявителя квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании абзаца тринадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

документ, подтверждающий наличие у лица права на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства);

документы, содержащие сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествующих дню представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66<sup>1</sup> Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации);

документы о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданные уполномоченным органом иностранного государства (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя (управляющей организации), члена коллегиального исполнительного органа заявителя, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

документы о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, выданные уполномоченным органом иностранного государства (в отношении специального должностного лица заявителя, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

документы о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства (в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства).

1.4.3. Анкета управляющей организации (для заявителя, заключившего с управляющей организацией договор о передаче полномочий) по форме, предусмотренной приложением 3 к настоящему Указанию, составленная в отношении управляющей организации.

К анкете должен быть приложен договор о передаче полномочий.

1.4.4. Анкета лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица заявителя, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию, составленная в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) (если совет директоров (наблюдательный совет) создан в соответствии с учредительным документом заявителя).

К анкете должны быть приложены документы, предусмотренные абзацами третьим, четвертым, восьмым, девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 настоящего пункта.

1.4.5. Анкета лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера заявителя, по форме, предусмотренной приложением 4 к настоящему Указанию, составленная в отношении каждого заместителя единоличного исполнительного органа заявителя, либо составленный в произвольной форме документ, содержащий сведения об отсутствии заместителя единоличного исполнительного органа заявителя, а также анкета лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера заявителя, по форме, предусмотренной приложением 4 к настоящему Указанию, составленная в отношении главного бухгалтера (при наличии) заявителя.

К анкете должны быть приложены документы, предусмотренные абзацами третьим и четвертым подпункта 1.4.2 настоящего пункта.

1.4.6. Анкета физического лица, являющегося акционером (участником) заявителя, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, по форме, предусмотренной приложением 5 к настоящему Указанию, составленная в отношении каждого физического лица, являющегося акционером (участником) заявителя, владеющим более 10 процентами акций (долей) заявителя, акционером (участником) заявителя, владеющим 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (далее при совместном упоминании — акционер (участник) заявителя),

лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя.

К анкете должны быть приложены документы, предусмотренные абзацами третьим, восьмым, девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 настоящего пункта.

1.4.7. Анкета юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, по форме, предусмотренной приложением 6 к настоящему Указанию.

К анкете должны быть приложены документы, предусмотренные абзацами третьим, восьмым, девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 настоящего пункта (в отношении физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) заявителя).

1.4.8. Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, по форме, предусмотренной приложением 7 к настоящему Указанию.

К указанному документу должны быть приложены:

схема взаимосвязей между указанными лицами и заявителем (далее — схема взаимосвязей) (пример схемы взаимосвязей приведен в приложении 11 к Положению Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П “О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся”<sup>1</sup> (далее — Положение Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П);

договор доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерное соглашение (договор об осуществлении прав участников общества с ограниченной ответственностью), и (или) иное соглашение, предметом которого является осуществление корпоративных прав акционера (участника) заявителя и (или) прав, удостоверенных акциями (долями) заявителя, право на владение

которыми имеет акционер (участник) заявителя, либо составленный в произвольной форме документ, содержащий сведения об отсутствии таких договоров (соглашений), подписанный акционером (участником) заявителя.

1.5. В случае если документы заявителя ранее представлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется. При этом в заявлении о внесении сведений в реестр должны содержаться дата и номер письма, которым документы заявителя были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, указанные ранее в представленных документах заявителя, не изменились.

1.6. Заявитель должен направить в Банк России заявление о внесении сведений в реестр и документы заявителя в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия).

1.7. Заявление о внесении сведений в реестр и документы заявителя должны соответствовать следующим требованиям:

1.7.1. Заявление о внесении сведений в реестр и документы заявителя должны быть представлены заявителем в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью заявителя в соответствии с пунктом 1 части 1 или пунктом 1 части 2 статьи 17<sup>2</sup> Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” или иного лица, уполномоченного на подписание заявления о внесении сведений в реестр и документов заявителя.

1.7.2. Документы заявителя должны быть представлены в виде электронных документов и (или) электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в электронный образ с сохранением всех реквизитов.

1.7.3. Анкеты, представленные в Банк России в соответствии с подпунктами 1.4.2, 1.4.4—1.4.6

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2018 года, регистрационный № 50423, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 апреля 2020 года № 5432-У (зарегистрировано Минюстом России 21 мая 2020 года, регистрационный № 58426).

пункта 1.4 настоящего Указания, должны быть собственноручно подписаны лицами, в отношении которых составлены указанные анкеты.

Анкета, представленная в Банк России в соответствии с подпунктом 1.4.3 пункта 1.4 настоящего Указания, должна быть собственноручно подписана лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управляющей организации.

Анкета, представленная в Банк России в соответствии с подпунктом 1.4.7 пункта 1.4 настоящего Указания, должна быть собственноручно подписана лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) заявителя.

1.8. Документы заявителя, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены заявителем в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и (или) подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии с пунктами 5 и 6 части первой статьи 35, пунктами 6 и 7 части первой статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

1.9. Для целей настоящего Указания понятие “контроль” применяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”<sup>2</sup> (далее — МСФО (IFRS) 10) и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 “Совместное предпринимательство”<sup>3</sup> (далее — МСФО (IFRS) 11).

1.10. В случае принятия Банком России решения о внесении сведений о заявителе в реестр Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, должен внести в реестр запись о заявителе, содержащую сведения, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Указания, и разместить на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” сведения,

предусмотренные подпунктами 1.2.1, 1.2.3—1.2.9 пункта 1.2 настоящего Указания.

Решение Банка России о внесении сведений о заявителе в реестр должно быть оформлено в виде уведомления о внесении сведений о заявителе в реестр и направлено заявителю одновременно с выпиской из реестра, подтверждающей внесение сведений об операторе по приему платежей в реестр (далее — выписка из реестра), в соответствии с порядком взаимодействия.

1.11. Выписка из реестра должна включать в себя: штриховой код (QR-код);

дату формирования выписки из реестра;

полное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося некоммерческой организацией);

полное фирменное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией);

адрес оператора по приему платежей в пределах места нахождения оператора по приему платежей, указанный в ЕГРЮЛ;

ОГРН оператора по приему платежей;

ИНН оператора по приему платежей;

номер телефона оператора по приему платежей;

адрес электронной почты оператора по приему платежей (при наличии);

адрес официального сайта (адреса официальных сайтов) оператора по приему платежей в сети “Интернет” (при наличии);

дату внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр.

1.12. Решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр должно быть оформлено в виде уведомления об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр, содержащего мотивированное обоснование такого отказа, и направлено заявителю в соответствии с порядком взаимодействия.

1.13. Оператор по приему платежей должен при соблюдении требований, установленных пунктами 1.7 и 1.8 настоящего Указания, уведомлять Банк России об изменении сведений, содержащихся в реестре, посредством направления в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия:

<sup>2</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н).

<sup>3</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779).

1.13.1. Уведомления об изменении сведений об операторе по приему платежей, составленного в произвольной форме, в случае:

изменения полного и сокращенного (при наличии) наименований на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося некоммерческой организацией), полного и сокращенного (при наличии) фирменных наименований на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, управляющей организацией), а также адресов оператора по приему платежей, управляющей организации в пределах мест их нахождения, указанных в ЕГРЮЛ, — не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем государственной регистрации указанных изменений в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей”;

изменения адреса официального сайта (адресов официальных сайтов) в сети “Интернет”, номера телефона и адреса электронной почты оператора по приему платежей — не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем указанных изменений.

1.13.2. Уведомления о назначении (об избрании) лица на должность, в состав органа управления оператора по приему платежей (о временном исполнении должностных обязанностей) (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию) — в случае назначения лица на должность заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей — не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем назначения лица на должность заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей.

К уведомлению должны быть приложены анкета лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Указанию) (далее — анкета 1), и документы, предусмотренные абзацами третьим и четвертым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания.

1.13.3. Уведомления о временном исполнении должностных обязанностей должностного лица оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 9 к настоящему Указанию) — в случае временного исполнения должностных обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей работниками оператора по приему платежей в течение квартала — не позднее 3 рабочих дней, следующих

за днем окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение (было начато осуществление временного исполнения) обязанностей по указанным должностям.

К уведомлению должны быть приложены документы, подтверждающие временное исполнение должностных обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей, а также анкета 1 и документ, предусмотренный абзацем третьим подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания. В случае возложения (осуществления) временного исполнения обязанностей по должностям, указанным в абзаце первом настоящего подпункта, на лицо, в отношении которого оператором по приему платежей ранее представлялись в Банк России документы, указанные в настоящем абзаце, к уведомлению должны быть приложены документы, подтверждающие временное исполнение должностных обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей, а также подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, составленное в произвольной форме и подписанное лицом, на которое возлагалось временное исполнение должностных обязанностей.

1.13.4. Уведомления об освобождении лица от должности (о прекращении полномочий), о прекращении временного исполнения должностных обязанностей в операторе по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 10 к настоящему Указанию) — не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения об освобождении лица от должности заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей (с приложением копии указанного решения).

1.13.5. Уведомления об изменении анкетных данных лиц, входящих в состав органов управления, или иных должностных лиц (лиц, временно исполняющих их должностные обязанности) оператора по приему платежей, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, составленного в произвольной форме, — не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем изменения фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства, гражданства (подданства) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица оператора по приему платежей, лица, осуществляющего

функции единоличного исполнительного органа управляющей организации.

К уведомлению должны быть приложены анкета лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица оператора по приему платежей, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Указанию) (далее — анкета 2) (в отношении лица, осуществляющего (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей, лица, осуществляющего (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа управляющей организации), анкета 1 (в отношении лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей), в которых должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) лица, в отношении которого произошли изменения анкетных данных, сведения, по которым произошли изменения; документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица.

1.13.6. Уведомления об изменении сведений об акционерах (участниках) оператора по приему платежей, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) оператора по приему платежей, юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, составленного в произвольной форме, содержащего перечень изменений, — не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем, когда оператор по приему платежей узнал или должен был узнать:

1.13.6.1. Об изменении состава акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей.

К уведомлению должны быть приложены:

документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) оператора по приему платежей и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 7 к настоящему Указанию);

схема взаимосвязей (пример схемы взаимосвязей приведен в приложении 11 к Положению Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П);

анкета физического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 5 к настоящему Указанию) (далее — анкета 3), и документы, предусмотренные абзацами третьим, восьмым, девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания (в отношении физического лица, являющегося новым акционером (участником) оператора по приему платежей, новым лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей);

анкета юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Указанию) (далее — анкета 4) (в отношении юридического лица, являющегося новым акционером (участником) оператора по приему платежей, новым лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей), и документы, предусмотренные абзацами третьим, восьмым, девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания (в отношении физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося новым акционером (участником) оператора по приему платежей, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении новых акционеров (участников) оператора по приему платежей).

1.13.6.2. Об изменении размера доли участия акционера (участника) оператора по приему платежей.

К уведомлению должны быть приложены документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) оператора по приему платежей и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 7 к настоящему Указанию), и схема взаимосвязей (пример схемы взаимосвязей приведен в приложении 11 к Положению Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П).

1.13.6.3. Об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, гражданства (подданства), адреса регистрации по месту жительства, адреса для направления почтовой корреспонденции физического лица, являющегося акционером

(участником) оператора по приему платежей, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей.

К уведомлению должны быть приложены:

документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) оператора по приему платежей и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 7 к настоящему Указанию);

схема взаимосвязей (при изменении фамилии, имени, отчества, гражданства (подданства) физического лица) (пример схемы взаимосвязей приведен в приложении 11 к Положению Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П);

документ, удостоверяющий личность физического лица (все заполненные страницы) (при изменении фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства физического лица);

анкета 3 с измененными анкетными данными, в которой должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) физического лица и иные сведения, по которым произошли изменения;

иные документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица.

1.13.6.4. Об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, гражданства (подданства), адреса регистрации по месту жительства, адреса для направления почтовой корреспонденции физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей.

К уведомлению должны быть приложены:

документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) оператора по приему платежей и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 7 к настоящему Указанию);

схема взаимосвязей (при изменении фамилии, имени, отчества, гражданства (подданства) физического лица) (пример схемы взаимосвязей приведен в приложении 11 к Положению Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П);

документ, удостоверяющий личность физического лица (все заполненные страницы) (при изменении фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность,

адреса регистрации по месту жительства физического лица);

анкета 4 с измененными анкетными данными, в которой должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) физического лица, иные сведения, по которым произошли изменения, а также сведения о юридическом лице, являющемся акционером (участником) оператора по приему платежей либо лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (полное и сокращенное (при наличии) наименование (для некоммерческой организации), полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческой организации), ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации), регистрационный номер, присвоенный юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (в отношении юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве).

1.13.6.5. О назначении на должность (освобождении от должности) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей.

К уведомлению должны быть приложены:

документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) оператора по приему платежей и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 7 к настоящему Указанию);

схема взаимосвязей (пример схемы взаимосвязей приведен в приложении 11 к Положению Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П);  
анкета 4;

документы, предусмотренные абзацами третьим, девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания.

1.13.6.6. Об изменении полного и сокращенного (при наличии) наименований (для некоммерческой организации), полного и сокращенного (при наличии) фирменных наименований (для коммерческой организации), адреса в пределах места нахождения юридического лица, указанного в ЕГРЮЛ (адреса в стране регистрации (инкорпорации) юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей.

К уведомлению должны быть приложены:

документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) оператора по приему платежей

и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (рекомендуемый образец приведен в приложении 7 к настоящему Указанию);

схема взаимосвязей (при изменении полного и сокращенного (при наличии) наименований (для некоммерческой организации), полного и сокращенного (при наличии) фирменных наименований (для коммерческой организации) (пример схемы взаимосвязей приведен в приложении 11 к Положению Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П);

анкета 4, заполненная только в части тех сведений, по которым произошли изменения, а также в части ОГРН юридического лица (регистрационного номера, присвоенного юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналога).

1.14. В случае если документы, представление которых в Банк России предусмотрено пунктом 1.13 настоящего Указания, ранее направлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется. При этом в уведомлениях, представление которых в Банк России предусмотрено пунктом 1.13 настоящего Указания, должны содержаться номер и дата письма, которым документы были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, указанные ранее в представленных документах, не изменились.

1.15. В целях обеспечения актуальности сведений, включаемых Банком России в реестр, при реорганизации оператора по приему платежей в форме преобразования (далее — реорганизация) его правопреемник не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем завершения реорганизации согласно пункту 1 статьи 16 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей”, должен при соблюдении требований, установленных пунктами 1.7 и 1.8 настоящего Указания, направить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия заявление о внесении сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией, содержащее полное и сокращенное (при наличии) наименования на русском языке (в отношении правопреемника, являющегося некоммерческой организацией), полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования на русском языке (в отношении правопреемника, являющегося коммерческой организацией), ОГРН, ИНН, адрес в пределах места нахождения правопреемника, указанный в ЕГРЮЛ, адрес электронной почты (при наличии) правопреемника, а также полное и сокращенное (при наличии) наименования на русском языке (в отношении оператора по приему

платежей — правопреемника, являющегося некоммерческой организацией), полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования на русском языке (в отношении оператора по приему платежей — правопреемника, являющегося коммерческой организацией), ОГРН и ИНН оператора по приему платежей — правопреемника.

К заявлению о внесении сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией должны прилагаться:

1.15.1. Документы, предусмотренные подпунктами 1.4.2—1.4.5 пункта 1.4 настоящего Указания (в случае изменения (при реорганизации) управляющей организации, состава органов управления или иных должностных лиц правопреемника (управляющей организации).

1.15.2. Документы, предусмотренные подпунктами 1.4.6—1.4.8 пункта 1.4 настоящего Указания, составленные в отношении акционеров (участников) правопреемника, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) правопреемника, а также лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) правопреемника, юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) правопреемника (в случае изменения состава указанных лиц и (или) размера долей участия акционеров (участников) правопреемника).

1.16. В случае если документы, представление которых в Банк России предусмотрено подпунктами 1.15.1 и 1.15.2 пункта 1.15 настоящего Указания, ранее направлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется. При этом в заявлении о внесении сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией должны содержаться номер и дата письма, которым документы были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, указанные ранее в представленных документах, не изменились.

1.17. Банк России должен внести изменения в реестр не позднее 5 рабочих дней со дня получения уведомлений (заявления) в соответствии с пунктами 1.13, 1.15 и 2.1—2.2 настоящего Указания.

1.18. Банк России должен размещать на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” содержащиеся в реестре сведения, предусмотренные подпунктами 1.2.1—1.2.9 пункта 1.2 настоящего Указания, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем внесения изменений в сведения об операторе по приему платежей, содержащиеся в реестре.

1.19. Банк России должен представить любому лицу, запрашивающему сведения из реестра (далее — получатель), выписку из реестра либо

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

информацию о получателе (полное наименование юридического лица (для некоммерческой организации) на русском языке, полное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) на русском языке, адрес в пределах места нахождения юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ, ОГРН и ИНН (в отношении иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения), номер телефона, адрес электронной почты юридического лица (при наличии) либо фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, его адрес регистрации по месту жительства и (или) адрес электронной почты (при наличии));

просьбу получателя о представлении информации о наличии (отсутствии) сведений о юридическом лице в реестре с указанием полного наименования данного юридического лица (для некоммерческой организации) на русском языке, полного фирменного наименования данного юридического лица (для коммерческой организации) на русском языке, его ОГРН и (или) ИНН.

Запрос о представлении информации о наличии (отсутствии) сведений о юридическом лице в реестре должен быть передан получателем в Банк России нарочным либо направлен им в Банк России любым способом, обеспечивающим подтверждение отправки.

**Глава 2. Оценка Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона**

2.1. Оператор по приему платежей обязан уведомлять Банк России о назначении (об избрании) лица на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального

исполнительного органа, специального должностного лица оператора по приему платежей (о временном исполнении обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от соответствующей должности (о прекращении временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), а также об избрании (о прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей (при наличии) посредством направления в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия:

2.1.1. Уведомления о назначении (об избрании) лица на должность, в состав органа управления оператора по приему платежей (о временном исполнении должностных обязанностей) по форме, предусмотренной приложением 8 к настоящему Указанию:

не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) лица на должность единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, — с приложением анкеты 2 и документов, предусмотренных абзацами третьим—пятым, седьмым—девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания;

не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем назначения лица на должность специального должностного лица оператора по приему платежей, — с приложением анкеты 2 и документов, предусмотренных абзацами третьим, четвертым, шестым—восьмым, десятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания;

не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об избрании члена коллегиального исполнительного органа оператора по приему платежей, — с приложением анкеты 2 и документов, предусмотренных абзацами третьим—пятым, седьмым—девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания;

не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об избрании члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей, — с приложением анкеты 2 и документов, предусмотренных абзацами третьим, четвертым, восьмым, девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания;

не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения, оформленного распорядительным документом оператора по приему платежей, о временном исполнении должностных обязанностей лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, — с приложением анкеты 2 и документов, предусмотренных абзацами третьим—пятым, седьмым—девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания;

не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения, оформленного распорядительным документом оператора по приему платежей, о временном исполнении должностных обязанностей специального должностного лица оператора по приему платежей (за днем начала осуществления лицом временного исполнения должностных обязанностей специального должностного лица оператора по приему платежей, в случае если такое временное исполнение должностных обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа), — с приложением анкеты 2 и документов, предусмотренных абзацами третьим, четвертым (представляются в случае оформления распорядительным документом оператора по приему платежей решения о временном исполнении должностных обязанностей), шестым—восьмым, десятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания.

Уведомление, указанное в абзаце первом настоящего подпункта, направляется в Банк России в соответствии с абзацами шестым и седьмым настоящего подпункта в случае, если временное исполнение должностных обязанностей единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, специального должностного лица оператора по приему платежей осуществляется работниками оператора по приему платежей, в отношении которых оператором по приему платежей в Банк России не представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей или специального должностного лица оператора по приему платежей (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей), или в отношении которых представлялись указанные документы и Банком России было направлено предписание с требованием о замене указанных лиц в связи с их несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

2.1.2. Уведомления о временном исполнении должностных обязанностей должностного лица оператора по приему платежей по форме, предусмотренной приложением 9 к настоящему Указанию, — не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение (было начато осуществление временного исполнения) должностных обязанностей, в случае, если функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, специального должностного лица оператора по приему платежей осуществлялись работниками оператора по приему платежей,

в отношении которых оператором по приему платежей представлялись в Банк России документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к единоличному исполнительному органу оператора по приему платежей или специальному должностному лицу оператора по приему платежей (временно исполняющему должностные обязанности по указанным должностям), и Банком России не направлялось предписание с требованием о замене указанных лиц в связи с их несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

К уведомлению, предусмотренному абзацем первым настоящего подпункта, должно быть приложено подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, составленное в произвольной форме и подписанное лицом, на которое возлагалось временное исполнение должностных обязанностей.

Направление в Банк России уведомления, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта, не требуется в случае, если оператором по приему платежей направлено в Банк России уведомление, предусмотренное подпунктом 2.1.1 настоящего пункта.

2.1.3. Уведомления об освобождении лица от должности (о прекращении полномочий), о прекращении временного исполнения должностных обязанностей в операторе по приему платежей по форме, предусмотренной приложением 10 к настоящему Указанию:

не позднее одного рабочего дня, следующего за днем освобождения лица от должности (прекращения временного исполнения должностных обязанностей) единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, с приложением копии документа, являющегося основанием для освобождения лица от указанной должности (прекращения временного исполнения указанных должностных обязанностей);

не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от должности (прекращения временного исполнения должностных обязанностей) специального должностного лица оператора по приему платежей, с приложением копии документа, являющегося основанием для освобождения лица от указанной должности (прекращения временного исполнения указанных должностных обязанностей);

не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения о прекращении полномочий члена коллегиального исполнительного органа оператора по приему платежей, с приложением копии указанного решения;

не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем принятия решения о прекращении полномочий члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей, с приложением копии указанного решения.

Направление в Банк России уведомления, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта, не требуется в случае, если дата прекращения временного исполнения должностных обязанностей, указанная в уведомлении, направленном оператором по приему платежей в соответствии с абзацами шестым и седьмым подпункта 2.1.1 настоящего пункта, не изменилась, а также в случае направления оператором по приему платежей в Банк России уведомления в соответствии с подпунктом 2.1.2 настоящего пункта.

2.2. Оператор по приему платежей обязан уведомлять Банк России о заключении (прекращении) договора о передаче полномочий, об изменении лица, осуществляющего функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа управляющей организации, о выявленных фактах несоответствия лица, осуществляющего функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа управляющей организации, с которой заключен договор о передаче полномочий, требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее — Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ), посредством направления в соответствии с порядком взаимодействия:

2.2.1. Уведомления о заключении (прекращении) договора о передаче полномочий в произвольной форме не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем заключения (продления срока действия), прекращения (в том числе в связи с окончанием срока действия) договора о передаче полномочий, с приложением:

договора о передаче полномочий, анкеты управляющей организации (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Указанию) — в целях проведения Банком России оценки соответствия управляющей организации требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ (в случае заключения договора о передаче полномочий);

анкеты 2, документов, предусмотренных абзацами третьим—пятым, седьмым—девятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания — в целях проведения Банком России оценки соответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, квалификационным

требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 и 2 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ (в случае заключения договора о передаче полномочий);

документа, подтверждающего продление срока действия договора о передаче полномочий (в случае продления срока действия договора о передаче полномочий);

документа, подтверждающего прекращение договора о передаче полномочий (в случае прекращения договора о передаче полномочий).

2.2.2. Уведомления об изменении лица, осуществляющего функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа управляющей организации (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Указанию):

при назначении (избрании) лица на должность единоличного исполнительного органа управляющей организации — в порядке и сроки, установленные абзацем вторым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Указания;

при временном исполнении должностных обязанностей лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, — в порядке и сроки, установленные абзацами шестым и восьмым подпункта 2.1.1 и подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Указания;

при освобождении лица от должности (при прекращении полномочий), при прекращении временного исполнения должностных обязанностей лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, — в порядке и сроки, установленные абзацем вторым подпункта 2.1.3 пункта 2.1 настоящего Указания.

2.2.3. Уведомления о выявленном факте несоответствия лица, осуществляющего функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа управляющей организации, требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ (рекомендуемый образец приведен в приложении 11 к настоящему Указанию), с приложением документов, подтверждающих наличие выявленного факта несоответствия лица установленным требованиям, не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления указанного факта.

2.3. Направляемые оператором по приему платежей уведомления, указанные в пунктах 2.1 и 2.2 настоящего Указания, и документы, приложенные к ним, должны соответствовать требованиям, установленным пунктами 1.7 и 1.8 настоящего Указания.

2.4. Оператор по приему платежей в соответствии с частью 4 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ обязан уведомлять Банк России:

о выявленных фактах несоответствия акционера (участника) оператора по приему платежей и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, и (или) юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, посредством направления уведомления (рекомендуемый образец приведен в приложении 12 к настоящему Указанию);

о выявленном факте несоответствия управляющей организации требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, посредством направления уведомления (рекомендуемый образец приведен в приложении 13 к настоящему Указанию).

Уведомления, указанные в настоящем пункте, направляются в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия с приложением документов, подтверждающих наличие выявленных фактов несоответствия лица требованиям, установленным частью 1 или 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ.

2.5. Банк России осуществляет оценку соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 и 2 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, требованиям, установленным частью 1 или 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, на основании всей имеющейся в Банке России информации, полученной им в ходе осуществления надзорных функций и необходимой для оценки соответствия лиц, уведомлений, направляемых оператором по приему платежей в соответствии с подпунктами 1.13.5 и 1.13.6 пункта 1.13, подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 и пунктами 2.2 и 2.4 настоящего Указания (далее — уведомления оператора по приему платежей), и документов, прилагаемых к указанным уведомлениям, уведомлений, направляемых в соответствии с пунктом 1 части 7 и частью 8 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, а также документов, предусмотренных подпунктами 1.15.1 и 1.15.2 пункта 1.15 настоящего Указания.

2.6. В случае представления оператором по приему платежей неполного комплекта документов, прилагаемых к уведомлениям оператора по приему платежей, либо неполного комплекта документов, предусмотренных подпунктами 1.15.1 и 1.15.2 пункта 1.15 настоящего Указания, и (или) в случае представления оператором по приему платежей документов, оформленных с нарушением требований, предусмотренных пунктами 1.7 и 1.8 настоящего Указания, и (или) в случае выявления несоответствия сведений, содержащихся в указанных уведомлениях оператора по приему платежей и документах, информации, имеющейся в распоряжении Банка России, полученной им в ходе осуществления надзорных функций, Банк России в течение 15 рабочих дней со дня получения им уведомлений оператора по приему платежей или документов, предусмотренных подпунктами 1.15.1 и 1.15.2 пункта 1.15 настоящего Указания, направляет такому оператору по приему платежей в соответствии с порядком взаимодействия запрос о представлении в Банк России документов, необходимых для оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным частями 1 и 2 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, требованиям, установленным частью 1 или 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ.

Оператор по приему платежей обязан в указанный Банком России в запросе о представлении в Банк России документов срок направить в Банк России запрошенные им документы в соответствии с порядком взаимодействия.

### Глава 3. Заключительные положения

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

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 30 октября 2023 года № 6589-У "О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами", квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ "О деятельности

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.01.2025.

по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”<sup>4</sup>.

3.3. В целях выполнения требований частей 1 и 3 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ оператор по приему платежей, сведения о котором внесены Банком России в реестр до 1 октября 2025 года, обязан направить в Банк России не позднее 3 октября 2025 года, но не ранее 1 октября 2025 года в соответствии с порядком взаимодействия анкету 2 в отношении лица, занимающего в операторе по приему платежей по состоянию на 1 октября 2025 года должность специального должностного лица, с приложением документов, предусмотренных абзацами третьим, четвертым, шестым—восьмым, десятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания, а также уведомление в произвольной форме, содержащее дату утверждения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, наименование, дату и номер внутреннего документа оператора

по приему платежей, в соответствии с которым утверждены указанные правила (при его наличии).

Банк России должен внести изменения в реестр не позднее 30 рабочих дней со дня получения от оператора по приему платежей документов, направленных в Банк России в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

3.4. Документы, предусмотренные подпунктом 1.4.2 пункта 1.4 настоящего Указания и содержащие сведения о специальном должностном лице заявителя, представляются в Банк России заявителем в комплекте документов заявителя с 1 октября 2025 года.

3.5. Положения подпункта 1.13.5 пункта 1.13, подпункта 1.15.1 пункта 1.15, пункта 2.1 настоящего Указания в отношении специального должностного лица оператора по приему платежей применяются с 1 октября 2025 года.

3.6. Банк России вносит в реестр сведения о специальном должностном лице оператора по приему платежей, предусмотренные подпунктом 1.2.10 пункта 1.2 настоящего Указания, на основании документов заявителя, представляемых с 1 октября 2025 года.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2023 года, регистрационный № 76468.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма

**Заявление о внесении сведений о юридическом лице  
в реестр операторов по приему платежей**

1	<b>Информация о заявлении:</b>	
1.1	дата составления	
1.2	исходящий номер (при наличии)	
2	<b>Информация о заявителе:</b>	
2.1	полное и сокращенное (при наличии) наименование на русском языке (для заявителя, являющегося некоммерческой организацией)	
2.2	полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования на русском языке (для заявителя, являющегося коммерческой организацией)	
2.3	ОГРН	
2.4	ИНН	
2.5	адрес в пределах места нахождения заявителя, указанный в ЕГРЮЛ	
2.6	адрес официального сайта (адреса официальных сайтов) в сети “Интернет” (при наличии)	
2.7	номер телефона	
2.8	адрес электронной почты (при наличии)	
2.9	дата утверждения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя (управляющей организации), правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также наименование, дата и номер внутреннего документа заявителя, в соответствии с которым утверждены указанные правила (при его наличии) (для заявителя, представившего в Банк России настоящее заявление начиная с 1 октября 2025 года)	

просит включить сведения о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей.

Сообщаю, что ранее в Банк России представлялись следующие документы и сведения, содержащиеся в них, не изменились<sup>1</sup>:

Номер строки	Наименование документа	Дата и номер письма соискателя
1	2	3
1		
2		
...		

(фамилия, имя и отчество (при наличии), наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) заявителя (управляющей организации))

<sup>1</sup> Заполняется в случае, если документы ранее представлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились.

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

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

Количество листов комплекта документов: \_\_\_\_\_.

---

(фамилия, имя и отчество (при наличии), наименование должности лица, осуществляющего функции  
единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) заявителя (управляющей организации))

**Приложение 2**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица заявителя, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, с которой заявителем заключен договор о передаче полномочий)

Рекомендуемый образец (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица оператора по приему платежей, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, с которой оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий)

**Анкета**

**лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица заявителя (оператора по приему платежей), лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации<sup>1</sup>**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Наименование должности и (или) органа управления	
2	Дата назначения (избрания) на должность (в состав органа управления)	
3	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	В случае если изменялись фамилия, имя, отчество (при наличии), дополнительно указываются причина, дата изменения и все предыдущие фамилии, имена, отчества (при наличии)
4	Дата и место рождения	
5	Наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства)	
6	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

1	2	3
7	СНИЛС (при наличии)	
8	ИНН (при наличии)	
9	Адрес регистрации по месту жительства	
10	Сведения об образовании (в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) заявителя (оператора по приему платежей) не заполняется)	Указываются наименование образовательной организации, вид документа об образовании и квалификации, серия и номер, дата выдачи указанного документа, квалификация и специальность
11	Сведения, подтверждающие соответствие лица квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании абзаца тринадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (заполняется в отношении специального должностного лица заявителя (оператора по приему платежей))	
12	Подтверждение отсутствия оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3 <sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ	Подпись
13	Подтверждение осуществления (неосуществления) лицом функций единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей на дату заполнения анкеты (заполняется в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя (оператора по приему платежей))	<p>Подпись и слова “Подтверждаю осуществление (неосуществление)<sup>2</sup> функций единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей”.</p> <p>В случае подтверждения осуществления лицом функций единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей дополнительно указываются:</p> <p>полное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося некоммерческой организацией), полное фирменное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией) другого оператора по приему платежей, его ИНН и ОГРН;</p> <p>подпись;</p> <p>слова:</p> <p>“Подтверждаю, что заявитель (оператор по приему платежей)<sup>2</sup> и другой оператор по приему платежей: являются ресурсоснабжающими организациями в значении, определенном нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в сфере коммунальных услуг; входят в одну группу лиц в соответствии с _____ (указывается структурная единица части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ, определяющая основание, в соответствии с которым указанные лица входят в группу лиц)”</p>

<sup>2</sup> Нужно выбрать.

1	2	3
14	Подтверждение соблюдения установленных законодательством Российской Федерации запретов и (или) ограничений, связанных с назначением на должность в заявителе (операторе по приему платежей, управляющей организации), запретов и ограничений, связанных с замещением должности гражданской службы, муниципальной службы, пребыванием в составе Правительства Российской Федерации, установленных Федеральным законом от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ "О государственной гражданской службе Российской Федерации", Федеральным законом от 2 марта 2007 года № 25-ФЗ "О муниципальной службе в Российской Федерации", Федеральным конституционным законом от 6 ноября 2020 года № 4-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации"	Подпись
15	Подтверждение наличия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66 <sup>1</sup> Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (при наличии)	Подпись

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) анкетируемого лица)

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

Обязуюсь сообщать оператору по приему платежей об изменении перечисленных выше анкетных данных.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись анкетируемого лица, дата подписания)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) заявителя (оператора по приему платежей, управляющей организации)

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

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

Приложение на \_\_\_\_\_ листах.

**Приложение 3**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении управляющей организации, с которой заявителем заключен договор о передаче полномочий)

Рекомендуемый образец (в отношении управляющей организации, с которой оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий)

**Анкета управляющей организации**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования	
2	Адрес в пределах места нахождения управляющей организации, указанный в ЕГРЮЛ	
3	ОГРН	
4	ИНН	
5	Дата заключения договора о передаче полномочий	
6	Подтверждение отсутствия оснований для признания управляющей организации не соответствующей требованию, установленному частью 1 <sup>1</sup> статьи 3 <sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ	Подпись
7	Структурная единица части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ, определяющая основание, в соответствии с которым управляющая организация и заявитель (оператор по приему платежей) входят в одну группу лиц	
8	Подтверждение того, что заявитель (оператор по приему платежей) и (или) управляющая организация являются (не являются) ресурсоснабжающими организациями в значении, определенном нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в сфере коммунальных услуг	Подпись и слова: “Подтверждаю, что заявитель (оператор по приему платежей) является (не является) <sup>1</sup> ресурсоснабжающей организацией”; “Подтверждаю, что управляющая организация является (не является) <sup>1</sup> ресурсоснабжающей организацией”
9	Подтверждение осуществления (неосуществления) управляющей организацией функций единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей на дату представления в Банк России анкеты	Подпись и слова “Подтверждаю осуществление (неосуществление) <sup>1</sup> управляющей организацией функций единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей”. В случае подтверждения осуществления управляющей организацией функций единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей дополнительно указываются:

<sup>1</sup> Нужно выбрать.

1	2	3
		<p>полное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося некоммерческой организацией), полное фирменное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией) другого оператора по приему платежей, его ИНН и ОГРН;</p> <p>подпись;</p> <p>слова:</p> <p>“Подтверждаю, что заявитель (оператор по приему платежей)<sup>1</sup> и другой оператор по приему платежей: являются ресурсоснабжающими организациями в значении, определенном нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в сфере коммунальных услуг; входят в группу лиц в соответствии с _____ (указывается структурная единица части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ, определяющая основание, в соответствии с которым указанные лица входят в группу лиц)”</p>

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации)

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

Обязуюсь сообщать оператору по приему платежей об изменении перечисленных выше анкетных данных.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации)

Приложение на \_\_\_\_\_ листах.

<sup>1</sup> Нужно выбрать.

**Приложение 4**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера заявителя)

Рекомендуемый образец (в отношении лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей)

**Анкета лица, осуществляющего функции  
заместителя единоличного исполнительного органа,  
главного бухгалтера заявителя (оператора по приему платежей)<sup>1</sup>**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	В случае если изменялись фамилия, имя, отчество (при наличии), дополнительно указываются причина, дата изменения и все предыдущие фамилии, имена, отчества (при наличии)
2	Наименование должности, дата назначения на должность	
3	Дата и место рождения	
4	Наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства)	
5	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
6	СНИЛС (при наличии)	
7	ИНН (при наличии)	
8	Адрес регистрации по месту жительства	

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) анкетированного лица)

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

Обязуюсь сообщать оператору по приему платежей об изменении перечисленных выше анкетных данных.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись анкетированного лица, дата подписания)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) заявителя (оператора по приему платежей, управляющей организацией)

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

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

Приложение на \_\_\_\_\_ листах.

**Приложение 5**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении физического лица, являющегося акционером (участником) заявителя, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя)

Рекомендуемый образец (в отношении физического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей)

**Анкета физического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (оператора по приему платежей), лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)<sup>1</sup>**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	В случае если изменялись фамилия, имя, отчество (при наличии), дополнительно указываются причина, дата изменения и все предыдущие фамилии, имена, отчества (при наличии)
2	Дата и место рождения	
3	Наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства)	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
5	СНИЛС (при наличии)	
6	ИНН (при наличии)	
7	Адрес регистрации по месту жительства	
8	Адрес для направления почтовой корреспонденции	
9	Подтверждение отсутствия оснований для признания физического лица не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 3 <sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ	Подпись

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

1	2	3
10	Подтверждение наличия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66 <sup>1</sup> Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (при наличии)	Подпись

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) анкетированного лица)

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

Обязуюсь сообщать оператору по приему платежей об изменении перечисленных выше анкетных данных.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись анкетированного лица, дата подписания)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) заявителя (оператора по приему платежей, управляющей организации)

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

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

Приложение на \_\_\_\_\_ листах.

**Приложение 6**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя)

Рекомендуемый образец (в отношении юридического лица, являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей)

**Анкета юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (оператора по приему платежей), лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)<sup>1</sup>**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Юридическое лицо, зарегистрированное в Российской Федерации	
1.1	Полное и сокращенное (при наличии) наименования (для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией)	
1.2	Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией)	
1.3	Адрес в пределах места нахождения юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ	
1.4	ОГРН	
1.5	ИНН	
1.6	Подтверждение отсутствия оснований для признания юридического лица не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 3 <sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ	Подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (оператора по приему платежей), лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)
2	Юридическое лицо, зарегистрированное в иностранном государстве	
2.1	Полное и сокращенное (при наличии) наименования	
2.2	Адрес в стране регистрации (инкорпорации)	
2.3	Наименование и цифровой код страны регистрации (инкорпорации) в соответствии с ОКСМ	

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

1	2	3
2.4	Код налогоплательщика, присвоенный юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог и (или) ИНН, присвоенный налоговым органом Российской Федерации	
2.5	Регистрационный номер, присвоенный юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог	
2.6	Подтверждение отсутствия оснований для признания юридического лица не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 3 <sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ	Подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (оператора по приему платежей), лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)
3	Сведения о единоличном исполнительном органе юридического лица, являющегося акционером (участником) заявителя (оператора по приему платежей), юридическим лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей) (далее — ЕИО) (о каждом ЕИО, если учредительными документами юридического лица предусмотрено осуществление функций ЕИО несколькими лицами)	
3.1	ЕИО — физическое лицо	
3.1.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	В случае если изменялись фамилия, имя, отчество (при наличии), дополнительно указываются причина, дата изменения и все предыдущие фамилии, имена, отчества (при наличии)
3.1.2	Дата и место рождения	
3.1.3	Наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства)	
3.1.4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
3.1.5	СНИЛС (при наличии)	
3.1.6	ИНН (при наличии)	
3.1.7	Адрес регистрации по месту жительства	
3.1.8	Адрес для направления почтовой корреспонденции	
3.1.9	Подтверждение отсутствия оснований для признания ЕИО не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 3 <sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ	Подпись
3.1.10	Подтверждение наличия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66 <sup>1</sup> Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (при наличии)	Подпись
3.2	ЕИО — юридическое лицо, зарегистрированное в Российской Федерации	
3.2.1	Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией)	
3.2.2	Адрес в пределах места нахождения юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ	
3.2.3	ОГРН	
3.2.4	ИНН	
3.2.5	Подтверждение отсутствия оснований для признания ЕИО не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 3 <sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ	Подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, являющегося ЕИО акционера (участника) заявителя (оператора по приему платежей), лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)

1	2	3
3.3	ЕИО — юридическое лицо, зарегистрированное в иностранном государстве	
3.3.1	Полное и сокращенное (при наличии) наименования	
3.3.2	Адрес в стране регистрации (инкорпорации)	
3.3.3	Наименование и цифровой код страны регистрации (инкорпорации) в соответствии с ОКСМ	
3.3.4	Код налогоплательщика, присвоенный юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог и (или) ИНН, присвоенный налоговым органом Российской Федерации	
3.3.5	Регистрационный номер, присвоенный юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог	
3.3.6	Подтверждение отсутствия оснований для признания ЕИО не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 3 <sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ	Подпись лица, действующего на основании учредительных документов или доверенности от имени юридического лица, являющегося ЕИО акционера (участника) заявителя (оператора по приему платежей), лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, осуществляющего функции ЕИО  
(иного уполномоченного им лица))

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

Обязуюсь сообщать оператору по приему платежей об изменении данных, указанных в настоящей анкете.

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись лица, осуществляющего функции ЕИО (иного уполномоченного им лица),  
дата подписания)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество (при наличии), наименование должности лица, осуществляющего функции  
единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) заявителя (оператора по приему платежей,  
управляющей организации)

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

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

Приложение на \_\_\_\_\_ листах.

**Приложение 7**

к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей  
и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup>

Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении акционеров (участников) заявителя, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя)

Рекомендуемый образец (в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей)

**Сведения об акционерах (участниках) заявителя (оператора по приему платежей)  
и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников)  
заявителя (оператора по приему платежей)<sup>1</sup>**

---

(полное и сокращенное (при наличии) наименования либо полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования,  
ОГРН, ИНН заявителя (оператора по приему платежей))

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

**I. Сведения об акционерах (участниках) заявителя (оператора по приему платежей), владеющих более 10 процентами акций (долей) заявителя (оператора по приему платежей)**

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования или полное и сокращенное (при наличии) наименования акционера (участника) — юридического лица;  фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера (участника) — физического лица	ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве) акционера (участника) — юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства), ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) — юридического лица, либо полное фирменное или полное наименование, ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве) юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) — юридического лица;  наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства), ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) акционера (участника) — физического лица	Размер доли участия акционера (участника) заявителя (оператора по приему платежей)	
		Процентное отношение к величине уставного (складочного) капитала заявителя (оператора по приему платежей)	Процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) заявителя (оператора по приему платежей)
1	2	3	4

**II. Сведения об акционерах (участниках) заявителя (оператора по приему платежей), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) заявителя (оператора по приему платежей) и входящих в группу лиц, владеющую более 10 процентами акций (долей) заявителя (оператора по приему платежей)**

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования или полное и сокращенное (при наличии) наименования акционера (участника) — юридического лица;  фамилия, имя, отчество (при наличии) акционера (участника) — физического лица	ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве) акционера (участника) — юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства), ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) — юридического лица, либо полное фирменное или полное наименование, ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве) юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) — юридического лица;  наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства), ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии) акционера (участника) — физического лица	Размер доли участия акционера (участника) заявителя (оператора по приему платежей)		Описание группы лиц, в которую входит акционер (участник) (с указанием полных фирменных наименований или полных наименований юридических лиц и (или) фамилий, имен и отчеств (при наличии) физических лиц, входящих в группу лиц), и оснований для включения акционера (участника) и иных лиц в группу лиц, предусмотренных частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ
		Процентное отношение к величине уставного (складочного) капитала заявителя (оператора по приему платежей)	Процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) заявителя (оператора по приему платежей)	
1	2	3	4	5

### III. Сведения о юридических лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)

Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования или полное и сокращенное (при наличии) наименования юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника)	ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве) юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника); фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства), СНИЛС (при наличии) физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица, либо полное фирменное или полное наименование, ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве) юридического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица	Полное наименование акционера (участника), в отношении которого осуществляется контроль юридическим лицом	ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве) акционера (участника), в отношении которого осуществляется контроль юридическим лицом	Основание установления контроля в отношении акционера (участника) в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11
1	2	3	4	5

### IV. Сведения о физических лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)

Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника)	Наименование и цифровой код страны (наименования и цифровые коды стран) гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ либо указание на отсутствие гражданства (подданства), СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) физического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника)	Полное наименование акционера (участника), в отношении которого осуществляется контроль физическим лицом	ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве) акционера (участника), в отношении которого осуществляется контроль физическим лицом	Основание установления контроля в отношении акционера (участника) в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11
1	2	3	4	5

(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) заявителя (оператора по приему платежей, управляющей организации)

(фамилия, имя и отчество (при наличии))

**Приложение 8**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегияльного исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица оператора по приему платежей)

Рекомендуемый образец (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей)

**Уведомление о назначении (об избрании) лица на должность,  
в состав органа управления оператора по приему платежей  
(управляющей организации)<sup>1</sup> (о временном исполнении  
должностных обязанностей)**

---

(полное (фирменное) наименование, ОГРН, ИНН оператора по приему платежей)

уведомляет<sup>2</sup>:

1) об избрании решением общего собрания акционеров (участников) от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ года лиц в состав совета директоров (наблюдательного совета):

---

(фамилии, имена, отчества (при наличии))<sup>3</sup>;

об избрании решением совета директоров (наблюдательного совета) от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ года председателя совета директоров (наблюдательного совета):

---

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Кандидатура \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

выдвинута в члены совета директоров (наблюдательного совета) \_\_\_\_\_

---

<sup>4</sup>;  
(для юридического лица — полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования;  
для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии)  
фирменные наименования; ОГРН; адрес в пределах места нахождения юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ;  
должность, которую кандидат занимает в этом юридическом лице и (или) ином юридическом лице (при наличии);  
для физического лица — фамилия, имя, отчество (при наличии); указывается “совет директоров (наблюдательный совет)”,  
если кандидатуру избранного лица выдвинул совет директоров (наблюдательный совет)

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

<sup>2</sup> Нужно выбрать.

<sup>3</sup> Данные указываются в отношении каждого члена совета директоров (наблюдательного совета).

<sup>4</sup> Данные указываются в отношении каждого члена совета директоров (наблюдательного совета).

2) об избрании (назначении) в соответствии с \_\_\_\_\_  
(вид распорядительного документа, его номер и дата)  
в качестве (в состав) \_\_\_\_\_  
(исполнительного органа оператора по приему платежей (управляющей организации)  
(для управляющей организации также — полное фирменное наименование, ОГРН, ИНН)  
следующего лица (следующих лиц): \_\_\_\_\_;  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

3) о назначении в соответствии с \_\_\_\_\_  
(вид распорядительного документа, его номер и дата)  
\_\_\_\_\_ с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))  
на должность \_\_\_\_\_;  
(наименование должности специального должностного лица, заместителя единоличного  
исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей)

4) о возложении в соответствии с \_\_\_\_\_  
(вид распорядительного документа, его номер и дата (при наличии))  
на \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))  
с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года временного исполнения должностных обя-  
занностей \_\_\_\_\_.  
(наименование должности)

Сведения о \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))  
ранее направлялись в Банк России письмом \_\_\_\_\_.  
(номер и дата письма)

Приложение: документы на \_\_\_\_\_ листах.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности лица, осуществляющего функции  
единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного  
лица) оператора по приему платежей (управляющей  
организации))

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

**Приложение 9**

к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей  
и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup>

Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица оператора по приему платежей)

Рекомендуемый образец (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей)

**Уведомление о временном исполнении должностных обязанностей должностного лица  
оператора по приему платежей (управляющей организации)<sup>1</sup>**

---

(полное (фирменное) наименование, ОГРН, ИНН оператора по приему платежей)  
уведомляет о временном исполнении должностных обязанностей в \_\_\_\_\_:  
(квартал года в формате “К.ГГГГ”,  
где “К” — квартал, “ГГГГ” — год)

---

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, временно исполняющего (исполнявшего) должностные обязанности	Наименование должности, по которой осуществлялось (осуществляется) временное исполнение должностных обязанностей	Наименование должности, на постоянной основе занимаемой лицом, которое временно исполняет (исполняло) должностные обязанности	Дата начала временного исполнения должностных обязанностей	Дата прекращения временного исполнения должностных обязанностей	Наименование документа, на основании которого осуществлялось (осуществляется) временное исполнение должностных обязанностей, его дата и номер (при наличии) (если временное исполнение должностных обязанностей оформлено распорядительным документом); наименование документа, являющегося основанием для временного исполнения должностных обязанностей (если временное исполнение должностных обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа)	Подтверждение отсутствия: оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным частью 1 статьи 3 <sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ; ограничений (запретов), препятствующих временному исполнению должностных обязанностей <sup>2</sup>
1	2	3	4	5	6	7	8
1							(подпись лица, временно исполняющего (исполнявшего) должностные обязанности)

Приложение: документы на \_\_\_\_\_ листах.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) оператора по приему платежей (управляющей организации))

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

<sup>2</sup> Заполняется в отношении лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ.

**Приложение 10**

к Указанию Банка России

от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Форма (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица оператора по приему платежей)

Рекомендуемый образец (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации, лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера оператора по приему платежей)

**Уведомление об освобождении лица от должности (о прекращении полномочий), о прекращении временного исполнения должностных обязанностей в операторе по приему платежей (управляющей организации)<sup>1</sup>**

\_\_\_\_\_ (полное (фирменное) наименование, ОГРН, ИНН оператора по приему платежей)

уведомляет<sup>2</sup>:

1) об освобождении (о прекращении полномочий) \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

с “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года от должности (в составе органа управления) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ;  
(наименование должности, органа управления)2) о прекращении \_\_\_\_\_ с “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))временного исполнения должностных обязанностей \_\_\_\_\_ .  
(наименование должности)

Основанием для освобождения от должности (прекращения полномочий в составе органа управления, прекращения временного исполнения должностных обязанностей) является \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ .  
(название и реквизиты документа, являющегося основанием для освобождения лица от должности (прекращения полномочий в составе органа управления, прекращения временного исполнения должностных обязанностей), его дата и номер (при наличии))

Приложение: документы на \_\_\_\_\_ листах.

\_\_\_\_\_ (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) оператора по приему платежей (управляющей организации))

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество (при наличии))

<sup>1</sup> Нужно подчеркнуть.<sup>2</sup> Нужно выбрать.

**Приложение 11**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Рекомендуемый образец

**Уведомление о выявленном факте несоответствия лица, осуществляющего функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа управляющей организации, требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”**

---

(полное (фирменное) наименование, ОГРН, ИНН оператора по приему платежей)

уведомляет, что в отношении \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии), СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии)  
физического лица)

являющегося \_\_\_\_\_,  
(наименование должности, занимаемой лицом в управляющей организации,  
полное фирменное наименование, ОГРН, ИНН управляющей организации)

выявлены следующие факты несоответствия лица требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ: \_\_\_\_\_

---

(факты, свидетельствующие о несоответствии установленным требованиям)

Приложение: документы на \_\_\_\_\_ листах.

---

(наименование должности лица,  
уполномоченного подписывать настоящее уведомление)

---

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

**Приложение 12**к Указанию Банка России  
от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Рекомендуемый образец

**Уведомление о выявленном факте несоответствия лица требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”**

---

(полное (фирменное) наименование, ОГРН, ИНН оператора по приему платежей)

уведомляет, что в отношении \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии), СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) физического лица либо полное (фирменное) наименование, ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве)

являющегося акционером (участником) оператора по приему платежей \_\_\_\_\_,  
(размер доли участия акционера (участника) оператора по приему платежей)

являющегося лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (при наличии), СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) физического лица либо полное (фирменное) наименование, ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве)

являющегося лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) оператора по приему платежей (лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей)<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

---

(фамилия, имя, отчество (при наличии), СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) физического лица либо полное (фирменное) наименование, ОГРН (для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации) или регистрационный номер, присвоенный в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог (для юридического лица, зарегистрированного в иностранном государстве)

выявлены следующие факты несоответствия лица (акционера (участника)<sup>1</sup> требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ: \_\_\_\_\_

---

(факты, свидетельствующие о несоответствии установленным требованиям)

Приложение: документы на \_\_\_\_\_ листах.

---

(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица) оператора по приему платежей (управляющей организации)

---

(фамилия, имя, отчество (при наличии)

<sup>1</sup> Нужно выбрать.

**Приложение 13**

к Указанию Банка России

от 26 сентября 2024 года № 6864-У

“О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3<sup>2</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, требованиям, установленным частью 1 статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> указанного Федерального закона”

Рекомендуемый образец

**Уведомление о выявленном факте несоответствия управляющей организации требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”**

---

(полное (фирменное) наименование, ОГРН, ИНН оператора по приему платежей)

уведомляет, что в отношении \_\_\_\_\_,  
(полное фирменное наименование, ОГРН, ИНН управляющей организации)

являющейся управляющей организацией, с которой заключен договор от \_\_\_\_ № \_\_\_\_ о передаче полномочий единоличного исполнительного органа указанного оператора по приему платежей, выявлены следующие факты несоответствия требованию, установленному частью 1<sup>1</sup> статьи 3<sup>3</sup> Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ: \_\_\_\_\_

---

(факты, свидетельствующие о несоответствии установленным требованиям)

Приложение: документы на \_\_\_\_\_ листах.

---

(наименование должности лица, уполномоченного подписывать настоящее уведомление)

---

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 января 2025 года

№ 1-МР

## Методические рекомендации Банка России по применению основных принципов добросовестного поведения на финансовом рынке

### Глава 1. Общие положения

Полноценное развитие российского финансового рынка требует реализации мер, направленных на выработку и поддержание культуры добросовестного поведения — фундаментального элемента формирования доверительной среды при взаимодействии организаций финансового рынка (далее — ОФР)<sup>1</sup>, их Контрагентов<sup>2</sup> и Банка России. Укрепление взаимного доверия между участниками российского финансового рынка является одним из приоритетных направлений деятельности Банка России<sup>3</sup>.

В качестве ориентира при формировании культуры добросовестного поведения могут выступать в том числе рекомендованные Банком России Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке (далее — Принципы).

Принципы призваны способствовать защите прав и интересов всех участников российского финансового рынка, стимулировать конкуренцию, поддерживать его долгосрочное и устойчивое развитие. Принципы являются базовым элементом системы продвижения деловых и этических стандартов, поэтому их имплементация может происходить как путем внедрения всех, так и отдельных Принципов в стандарты и кодексы саморегулируемых организаций (далее — СРО), ассоциаций (союзов) в сфере финансового рынка, разработанные и утвержденные в том числе в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (например, кодексы финансовых рынков, профессий на финансовом рынке,

ассоциаций/союзов в сфере финансового рынка, инфраструктурных организаций<sup>4</sup>). ОФР могут быть разработаны собственные (индивидуальные) кодексы на основе рекомендуемых Принципов, учитывающие масштабы, характер и специфику деятельности таких организаций.

При внедрении ОФР принятых ими Принципов Банк России рекомендует ОФР довести информацию об их внедрении до сведения своих работников и придерживаться их в своей деятельности. В случае внедрения не всех, а только части Принципов рекомендуется использовать правило “применяй или объясняй”, а именно мотивированно обосновывать работникам причины отказа от внедрения (применения) всех Принципов.

Банк России рекомендует ОФР довести до сведения своих представителей, в том числе посредников (агентов), информацию о том, что ОФР придерживаются в своей деятельности Принципов или части Принципов, принятых ими к внедрению, и рекомендовать своим представителям, в том числе посредникам (агентам), придерживаться их в своей деятельности.

ОФР могут заявить о своей приверженности следовать стандартам добросовестного поведения через публикацию своих собственных (индивидуальных) кодексов, разработанных на основе Принципов или части Принципов, принятых ими к внедрению, размещая информацию об этом на своем официальном сайте, и (или) присоединиться к соответствующим кодексам своих СРО, ассоциаций (союзов) в сфере финансового рынка, инфраструктурных организаций, финансовых

<sup>1</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под организациями финансового рынка понимаются кредитные организации; некредитные финансовые организации, за исключением операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов, иностранных страховых организаций; лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, за исключением лиц, осуществляющих актуарную деятельность, и аудиторских организаций; операторы по приему платежей.

<sup>2</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под контрагентами понимаются лица, являющиеся одной из сторон заключаемых договоров с ОФР, в том числе клиенты (физические или юридические лица, иностранные структуры без образования юридического лица, заключившие или намеревающиеся заключить с ОФР договор для получения финансового продукта или услуги), потребители (физические лица, которые планируют приобретение финансового продукта или услуги или используют их для удовлетворения своих финансовых потребностей) и инвесторы (физические или юридические лица, размещающие капитал в целях последующего получения прибыли (осуществляющие инвестиции) (далее — Контрагенты).

<sup>3</sup> Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29.12.2022 № 4355-р “Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года”.

<sup>4</sup> Такие как Кодекс этики финансового аналитика НФА, FXGC — Глобальный кодекс валютного рынка, Кодекс деловой этики СРО НАУФОР, Кодекс добросовестного поведения компаний Группы “Московская Биржа”, Этический кодекс при работе на финансовом рынке членов НФА и другие. Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под инфраструктурными организациями понимаются организаторы торговли, клиринговые организации, небанковская кредитная организация — центральный контрагент, небанковская кредитная организация — центральный депозитарий, депозитарии, специализированные депозитарии, держатели реестра владельцев ценных бумаг, кредитные рейтинговые агентства.

рынков и профессий на финансовом рынке. Банк России приветствует разработку и совершенствование СРО, ассоциациями (союзами) в сфере финансового рынка, ОФР таких кодексов с учетом Принципов и готов содействовать им в этом при необходимости.

Целесообразно, чтобы ОФР также реализовали механизм получения и учета в своей деятельности информации (обратной связи) от своих работников, Контрагентов, иных заинтересованных лиц о ситуациях, свидетельствующих об отступлении ОФР либо их работников, членов органов управления, представителей, в том числе посредников (агентов), от Принципов или части Принципов, принятых ими к внедрению.

## Глава 2. Основные принципы добросовестного поведения на финансовом рынке

### 2.1. Принцип “Честность”.

Общее описание принципа: ОФР, члены их органов управления, работники, представители, в том числе посредники (агенты), следуют заявленным ценностям и выполняют взятые на себя обязательства добросовестно и в полном объеме.

В целях следования и соответствия принципу “Честность” ОФР, члены их органов управления, работники, представители, в том числе посредники (агенты):

2.1.1. Надлежащим образом выполняют договорные и добровольно взятые на себя обязательства по отношению к другим ОФР, Контрагентам и Банку России в полном объеме и в установленный срок.

2.1.2. Не допускают введения в заблуждение, избегают заведомо ложных, необоснованных предложений и заверений, не допускают злоупотребления слабой переговорной позицией, неосведомленностью Контрагента или его затруднительным положением.

2.1.3. Противодействуют сомнительным практикам предоставления финансовых продуктов и услуг, недобросовестным моделям поведения членов органов управления и работников ОФР, в том числе в ходе личного общения с Контрагентами при

предложении им финансовых продуктов и услуг, включая случаи, когда ОФР являются агентами по предоставлению финансовых продуктов и услуг иных ОФР.

2.1.4. Следуют заявленным<sup>5</sup> ценностям, миссии и стратегии в своей профессиональной деятельности.

2.1.5. Признают свои ошибки, готовы возмещать убытки<sup>6</sup>, причиненные ошибочными (недобросовестными, противоправными) действиями ОФР, членами их органов управления или работниками Контрагентам.

### 2.2. Принцип “Справедливость”.

Общее описание принципа: ОФР обеспечивают равное и непредвзятое отношение<sup>7</sup> к Контрагентам и их правам, устанавливая цены на предоставляемые ими финансовые продукты и услуги в условиях честной конкуренции<sup>8</sup> и без злоупотребления доминирующим положением.

В целях следования и соответствия принципу “Справедливость” ОФР:

2.2.1. Обеспечивают равное и непредвзятое отношение к Контрагентам, а также к их правам.

2.2.2. Относятся уважительно к Контрагентам независимо от их пола и индивидуальных, возрастных, этнических, культурных, социальных или иных особенностей, не допуская ущемления их чести и достоинства, а также психологического давления на них.

2.2.3. Не допускают любые формы дискриминации в отношении различных категорий и групп Контрагентов, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также лиц пожилого возраста.

2.2.4. Стремятся к честному участию в конкуренции с другими ОФР.

### 2.3. Принцип “Прозрачность”.

Общее описание принципа: ОФР предоставляют и раскрывают полную и достоверную информацию о своих деятельности<sup>9</sup>, финансовых продуктах и услугах.

В целях следования и соответствия принципу “Прозрачность” ОФР:

<sup>5</sup> Заявленные на официальном сайте ОФР в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” ценности, миссия, стратегия ОФР.

<sup>6</sup> Предусмотренный в заключенных ОФР договорах порядок возмещения убытков в результате ошибочных действий ОФР с учетом установленных ограничений применимого законодательства означает готовность ОФР возмещать убытки.

<sup>7</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под равным и непредвзятым отношением подразумевается избежание предубеждения или сложившегося ранее необъективного мнения, составленного на стереотипах, сложившегося на основе ложных принципов, личных эмоциональных установок.

<sup>8</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под честной конкуренцией подразумевается соперничество хозяйствующих субъектов, при котором самостоятельными действиями каждого из них исключается или ограничивается возможность каждого из них в одностороннем порядке воздействовать на общие условия обращения финансовых товаров и услуг на соответствующих финансовых рынках.

<sup>9</sup> С учетом имеющихся на дату раскрытия законодательных ограничений и прав не раскрывать информацию (раскрывать в ограниченном объеме), предусмотренных решениями Совета директоров Банка России, в том числе ограничений на предоставление (раскрытие) информации, относящейся к информации ограниченного доступа (государственная, коммерческая, банковская тайна).

2.3.1. Стремятся к максимальной прозрачности своей деятельности, достоверному, полному и своевременному раскрытию информации о целях, направлениях и результатах своей деятельности.

2.3.2. Предоставляют<sup>10</sup> полную и достоверную информацию другим ОФР и регулятору.

2.3.3. Обеспечивают достоверность раскрываемой информации, в том числе финансовой отчетности.

2.3.4. Исключают использование недобросовестных практик<sup>11</sup>, предоставляют полную, своевременную, доступную, корректную информацию Контрагентам о действиях, предпринятых и предпринимаемых в их интересах, о специфике, стоимости предоставляемых финансовых продуктов и услуг на всех этапах их жизненного цикла, обо всех условиях предоставления финансовых продуктов и услуг и взимаемой ОФР плате<sup>12</sup> с Контрагентов, дополнительных издержках, уведомляют<sup>13</sup> Контрагентов обо всех рисках, связанных с предоставлением им финансовых продуктов и услуг ОФР.

2.3.5. Обеспечивают прозрачность для Банка России механизмов принятия решений внутри ОФР, связанных с предоставлением Контрагентам финансовых продуктов и услуг.

2.3.6. Публикуют сведения о ценностях ОФР, миссии и стратегии в случае их утверждения уполномоченными органами ОФР.

2.3.7. Стремятся обеспечивать реализацию принципа “Прозрачность” внутри группы компаний (холдинга), а также банковской группы (банковского холдинга)<sup>14</sup>, участником которой являются ОФР.

#### 2.4. Принцип “Забота”<sup>15</sup>.

Общее описание принципа: ОФР, члены их органов управления, работники действуют с учетом интересов Контрагентов<sup>16</sup>, проявляют к ним уважение, а также поддерживают высокое качество предоставляемых финансовых продуктов и услуг.

В целях следования и соответствия принципу “Забота” ОФР:

2.4.1. Предоставляют финансовые продукты и услуги с учетом интересов Контрагентов, исключая техники манипулирования, уделяют Контрагентам должное внимание.

2.4.2. Оказывают помощь и содействие в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с инвалидностью и иными маломобильными группами населения, а также лицами пожилого возраста финансового продукта и услуги наравне с иными лицами.

2.4.3. Проявляют терпимость к разным уровням финансовой информированности и грамотности Контрагентов, выстраивают диалог с Контрагентом со скоростью подачи информации, используемой лексикой и примерами, которые будут ему доступны и понятны, при необходимости задают уточняющие вопросы, корректируют сообщение, адресованное Контрагенту.

2.4.4. Создают действенную систему коммуникаций с Контрагентами, позволяющую оперативно решать возможные проблемы без привлечения третьих лиц, устанавливают порядок приема и регистрации обращений Контрагентов, подготовки и направления ответов на них.

2.4.5. Выбирают каналы распространения финансовых продуктов и услуг, каналы, средства и формы коммуникации с Контрагентами, позволяющие прозрачно доводить информацию до сведения Контрагентов, в том числе из целевой клиентской группы<sup>17</sup>.

2.4.6. Выбирают каналы, средства и формы коммуникации с Контрагентами по доведению до них информации, способствующей формированию модели безопасного финансового поведения.

2.4.7. Принимают решения на основе всестороннего изучения ситуаций, в которых могут

<sup>10</sup> В установленном порядке по запросам в случаях, предусмотренных законодательством, и по официальным каналам распространения информации финансовой организации (например, такие как официальный сайт).

<sup>11</sup> Мисселинг (подмена финансового продукта, предложение одного финансового продукта/услуги под видом другого финансового продукта/услуги), миспрайсинг (непрозрачное ценообразование, введение в заблуждение относительно размера комиссий/стоимости/справедливой стоимости финансового продукта/услуги) — определения даны в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов и Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов, навязывание дополнительных услуг и другое.

<sup>12</sup> Вознаграждения, комиссии и другие.

<sup>13</sup> Уведомление должно быть доступным и понятным для клиента, потребителя и инвестора из целевой клиентской группы.

<sup>14</sup> В рамках Принципов понятие группы компаний (холдинга) используется в понимании, закрепленном Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ “О защите конкуренции” как “группа лиц”, а также в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 “О банках и банковской деятельности” в отношении банковских групп (банковских холдингов).

<sup>15</sup> В целях настоящих Методических рекомендаций Банка России под заботой подразумевается обеспечение уверенности Контрагента в здоровой конкуренции на рынках финансовых продуктов и услуг, основанных на высоких стандартах, и то, что ОФР нацелены на достижение хороших результатов для своих Контрагентов и обеспечение защиты их прав.

<sup>16</sup> При наличии соответствующей информации об интересах Контрагента у ОФР.

<sup>17</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под целевой клиентской группой подразумевается группа людей, которую ОФР определяют как наиболее подходящую для потребления их финансового продукта, на которой фокусируется маркетинговая стратегия финансовой организации при продвижении финансового продукта (Методические рекомендации Банка России по управлению финансовым продуктом, утвержденные Банком России 27.12.2023 № 19-МР).

оказаться Контрагенты, в том числе ситуаций, связанных с мошенническими действиями.

#### 2.5. Принцип “Безопасность (защита)”.

Общее описание принципа: ОФР принимают все доступные меры для обеспечения безопасности всех материальных и нематериальных активов<sup>18</sup>, находящихся в их распоряжении, включая информационные, а также для предотвращения и пресечения совершения противоправных действий с использованием предоставляемых ими финансовых продуктов и услуг в отношении самих ОФР, Контрагентов.

В целях следования и соответствия принципу “Безопасность” ОФР:

2.5.1. Принимают все необходимые меры к обеспечению защиты и сохранности любых активов ОФР, переданных ими активов Контрагентов (не допускают хищения, уничтожения, несанкционированного доступа в отношении всех перечисленных активов).

2.5.2. Выстраивают соответствующие системы внутреннего контроля и управления рисками с применением лучших практик<sup>19</sup>.

2.5.3. Не допускают в процессе оказания услуг вовлечения Контрагентов, их денежных средств, иного имущества в проведение подозрительных операций, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.5.4. Не допускают в процессе оказания услуг вовлечения Контрагентов, их денежных средств, иного имущества в операции, связанные с мошенничеством, в том числе финансовым кибермошенничеством.

2.5.5. Обеспечивают защиту охраняемой законодательством Российской Федерации информации.

2.5.6. Встраивают соответствующие механизмы для формирования у Контрагентов и работников ОФР культуры финансовой кибербезопасности<sup>20</sup>.

#### 2.6. Принцип “Профессионализм”.

Общее описание принципа: члены органов управления ОФР, их работники обладают профессиональными знаниями и опытом, постоянно совершенствуют профессиональные знания и навыки, необходимые для выполнения своих обязанностей.

В целях следования и соответствия принципу “Профессионализм” члены органов управления ОФР, их работники:

2.6.1. Соблюдают требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО и профессиональных стандартов, внутренних документов ОФР.

2.6.2. Обладают опытом, знаниями, квалификацией, компетенциями и навыками, необходимыми для выполнения своих обязанностей, а также знаниями о международном опыте.

2.6.3. Поддерживают собственный профессиональный опыт на необходимом уровне, развивают и совершенствуют профессиональные знания, компетенции и навыки, необходимые для выполнения своих обязанностей, участвуют в обучающих мероприятиях, повышают уровень собственной квалификации, используют лучшие практики, выработанные мировыми системами финансовых рынков<sup>21</sup>.

2.6.4. Исполняют свои обязанности на высоком профессиональном уровне с должной тщательностью, осмотрительностью, аккуратностью, беспристрастностью, обоснованностью, в том числе при применении профессионального суждения.

2.6.5. Применяют свои профессиональные знания и навыки в интересах ОФР, Контрагентов.

2.6.6. Умеют отделять факты от суждений, принимают решения, осуществляют действия, предлагают финансовые продукты и услуги на основе всей имеющейся достоверной и подтвержденной информации.

2.6.7. Используют ясные, точные и понятные формулировки при взаимодействии с другими ОФР, Контрагентами и регулятором.

2.6.8. Соблюдают принцип “Знай своего клиента”<sup>22</sup>.

<sup>18</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под нематериальными активами подразумевается в том числе информация о платежах и их реквизитах, о клиенте, в том числе персональные данные, коммерческая тайна; товарные знаки, исключительные права, интеллектуальная собственность и т.п.

<sup>19</sup> В соответствии с применимым нормативным законодательством и лучшими практиками, включая функции информационно-технологической безопасности, финансового контроля, комплаенса, внутреннего и внешнего аудита.

<sup>20</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под финансовой кибербезопасностью понимается совокупность методов и практик управления киберрисками, в том числе защиты от атак злоумышленников в отношении цифровых финансовых технологий (определение дано в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года).

<sup>21</sup> Такими как рекомендации IOSCO, FSAP, Базельского комитета по банковскому надзору, COSO, лучшие практики регуляторов мирового финансового рынка, стандарты ISO и другие.

<sup>22</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под “знанием своего клиента” подразумевается “знание своего Контрагента” (принцип деятельности финансовых институтов, связанный с идентификацией своего Контрагента, его деятельности, определением его риск-профиля, источника происхождения его денежных средств до проведения финансовых операций).

2.6.9. Стремятся к технологическому развитию и внедрению лучших технологий для осуществления профессиональной деятельности.

2.7. Принцип “Ответственность”.

Общее описание принципа: ОФР применяют эффективные механизмы управления, распределения и обеспечения ответственности, в том числе социальной, а также контроля за результатами своей деятельности.

В целях следования и соответствия принципу “Ответственность” ОФР:

2.7.1. Принимают на себя ответственность в случае нарушения ими (единоличным исполнительным органом ОФР, членами органов управления, работниками) законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов СРО и профессиональных стандартов.

2.7.2. Разрабатывают и применяют действенные и эффективные механизмы управления и контроля за своей деятельностью, способствующие добросовестному и ответственному поведению, а также применяют механизмы, препятствующие возникновению нарушений.

2.7.3. Выявляют, управляют, предотвращают и раскрывают конфликт интересов в соответствии с применимым законодательством.

2.7.4. Внедряют политики и осуществляют эффективные процедуры по выявлению, предупреждению и предотвращению потенциально сомнительных и неправомерных практик и действий членов органов управления и работников ОФР.

2.7.5. Имеют в наличии финансовые, трудовые, информационные, технические и иные ресурсы, достаточные для обеспечения и поддержания долгосрочной финансовой устойчивости и непрерывности деятельности.

2.7.6. Обеспечивают функционирование и совершенствуют систему корпоративного управления, адекватную характеру и масштабам деятельности ОФР, включая обеспечение и поддержание эффективной и действенной системы внутреннего контроля, системы управления рисками, системы вознаграждений, ограничивающей стимулы принятия рисков стимулами к управлению рисками.

2.7.7. Применяют системы мотивации, стимулирующие членов органов управления и работников ОФР соблюдать Принципы и (или) этические

принципы, установленные ОФР или СРО и (или) профессиональными ассоциациями, членом которой являются ОФР, при выполнении своих профессиональных обязанностей и способствующие их распространению.

2.7.8. Используют механизмы воздействия, в том числе дисциплинарного характера, на членов органов управления и работников ОФР, чьи действия (бездействия) нарушают либо противоречат Принципам и (или) этическим принципам, установленным ОФР или СРО и (или) профессиональными ассоциациями, членом которой являются ОФР.

2.7.9. Проводят мероприятия, направленные на повышение уровня финансовой грамотности Контрагентов, включая финансовую киберграмотность<sup>23</sup>.

2.7.10. Стремятся к минимизации вредного воздействия на окружающую среду.

2.7.11. Учитывают вопросы устойчивого развития и ESG-факторы при принятии инвестиционных решений<sup>24</sup>.

2.8. Принцип “Целостность”.

Общее описание: ОФР осуществляют действия, направленные на повышение общего уровня доверия к рынку, его эффективности и развитие культуры добросовестного поведения.

В целях следования и соответствия принципу “Целостность” ОФР:

2.8.1. Содействуют долгосрочному устойчивому развитию финансового рынка, повышению его эффективности и росту взаимного доверия между ОФР, Контрагентами и Банком России, в том числе за счет предотвращения совершению действий, влекущих реализацию репутационных рисков для финансового рынка в целом и ОФР в частности, соблюдению добросовестных практик рыночного поведения и конкуренции, а также своевременному информированию регулятора, СРО, ассоциаций/союзов в сфере финансового рынка, профессионального сообщества о таких действиях.

2.8.2. Содействуют развитию и поддержанию культуры добросовестного поведения.

2.8.3. Содействуют развитию культуры финансовой грамотности и финансовой кибербезопасности.

<sup>23</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под финансовой киберграмотностью понимаются основные знания, умения и навыки граждан в области безопасного пользования цифровыми финансовыми технологиями (определение дано в Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года).

<sup>24</sup> Ориентируясь на рекомендации, содержащиеся в информационном письме Банка России о рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования от 15.07.2020 № ИН-06-28/111.

2.8.4. Стремятся к осуществлению деятельности, соответствующей стандартам ответственного ведения бизнеса<sup>25</sup>.

2.8.5. Содействуют эффективному процессу справедливого рыночного ценообразования на предоставляемые финансовые продукты и услуги<sup>26</sup>.

2.8.6. Выстраивают отношения с регулятором на открытой, доверительной, кооперативной основе.

### Глава 3. **Заключительные положения**

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

Заместитель Председателя  
Банка России

**Ф.Г. Габуня**

<sup>25</sup> Стремление к соответствию Международным стандартам ответственного ведения бизнеса (ОЭСР), Рекомендациям для российских компаний — официальный сайт Минэкономразвития России [www.ecopomy.gov.ru](http://www.ecopomy.gov.ru), 2020, Стандартам ответственного ведения бизнеса (ОВБ) — согласованы на международном уровне добровольные подходы к формированию устойчивых цепочек поставок и деятельности, основанной на уважении и соблюдении прав человека, положений трудового, налогового и антикоррупционного законодательства, экологических норм и интересов потребителей, Стандартам ОВБ, которые представляют собой методологию, позволяющую компаниям оценить и нивелировать эти риски путем перестройки внутренних процессов. Методология опирается на стандарты пяти международных организаций, в том числе на стандарты Международной организации труда, Международной организации по стандартизации, Глобальной инициативы по отчетности, ООН, “Группы двадцати”, а также в большинстве своем на стандарты Организации экономического сотрудничества и развития по вопросам корпоративного управления, противодействия коррупции и др.

Внедрение стандартов ОВБ в работу ОФР позволяет:

- повысить уровень прозрачности деятельности компании для ее оценки обществом, финансовыми институтами, партнерами, в том числе за рубежом;
- повысить эффективность внутренних процессов для увеличения производительности труда, снижения расходов;
- сделать компанию более устойчивой к внешним социальным и экологическим рискам для снижения экономических потерь компаний (из-за несчастных случаев на производстве, в рамках судебных разбирательств и другое);
- открыть доступ к новым товарным и географическим рынкам;
- повысить лояльность работников и клиентов компании;
- увеличить добавленную стоимость для потребителей.

<sup>26</sup> Для целей настоящих Методических рекомендаций Банка России под критериями оценки содействия эффективному процессу справедливого рыночного ценообразования подразумевается, например, исполнение функций маркет-мейкера на финансовом рынке, участие в тематических конференциях и рабочих группах по развитию финансового рынка, своевременное информирование Банка России о наличии признаков манипулирования или недобросовестных практик, в том числе в операциях клиентов, содействие в расследовании.