



Банк России

№ 24

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

3 июля 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 24 (2498)

3 июля 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	12
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 июня 2024 года	12
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	14
Сообщение ГК “АСВ” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АО “Автоградбанк”	16
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	18
Сообщение об исключении ООО “Банк РБ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	18
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	19
Приказ Банка России от 28.06.2024 № ОД-1040	19
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	20
Показатели ставок межбанковского рынка с 14 по 20 июня 2024 года	20
Показатели ставок межбанковского рынка с 21 по 27 июня 2024 года	21
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	23
Валютный рынок	23
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	23
Рынок драгоценных металлов	24
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	24
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	25
Положение Банка России от 28.03.2024 № 836-П “Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу”	25
Указание Банка России от 09.01.2024 № 6661-У “О порядке приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия) в кредитных организациях”	48
Указание Банка России от 09.01.2024 № 6662-У “О признании утратившими силу Указания Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У и внесенных в него изменений”	54
Указание Банка России от 22.03.2024 № 6696-У “О порядке доведения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” до банка информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России”	55
Указание Банка России от 26.03.2024 № 6697-У “О порядке обращения банка в Банк России с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов”	56
Указание Банка России от 26.03.2024 № 6699-У “О порядке, составе и сроках размещения Банком России информации, полученной от кредитных рейтинговых агентств, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”	58
Указание Банка России от 08.04.2024 № 6714-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 21 апреля 2022 года № 792-П”	60

Указание Банка России от 08.05.2024 № 6725-У “О признании утратившими силу Указания Банка России от 11 января 2021 года № 5697-У “О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам” и внесенного в него изменения”	64
Указание Банка России от 14.05.2024 № 6726-У “О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У”	65
Указание Банка России от 21.05.2024 № 6730-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета”.	66
Указание Банка России от 21.05.2024 № 6731-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П”	67
Указание Банка России от 25.06.2024 № 6764-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2018 года № 632-П “О закупках Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”	68
Методические рекомендации Банка России по формированию показателей разделов 1–4 формы отчетности 0409119 “Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц” от 28.06.2024 № 12-МР	70

Информационные сообщения

25 июня 2024

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с облигациями ПАО “Лизинговая компания “Европлан”

Банк России во взаимодействии с ПАО “Лизинговая компания “Европлан” (далее – Эмитент) установил факты манипулирования рынком при совершении сделок с облигациями Эмитента¹ (далее – Облигации) на организованных торгах.

Сделки с Облигациями, относящиеся к манипулированию рынком, были совершены по предварительному соглашению в период с 22.04.2022 по 06.05.2022 между бывшим генеральным директором ООО “Европлан Сервис”² Михайловым А.С., его супругой Михайловой А.А., действовавшими в качестве продавцов, и бывшим директором по инвестициям ПАО “Лизинговая компания “Европлан”³ Долгих Д.А., выставившим заявки по брокерскому счету ООО “Европлан Сервис”.

Проверкой установлено, что непосредственно перед совершением операций с Облигациями Михайлов А.С. в ходе телефонных переговоров обсуждал с Долгих Д.А. одновременное выставление встречных заявок и параметры сделок.

Все сделки с Облигациями были совершены на основании синхронной подачи заявок с аналогичными параметрами и повлекли существенные отклонения спроса, предложения, цены и объема торгов от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Разница во времени выставления заявок по указанным операциям составляла менее 1 минуты, а доля операций с Облигациями в указанные даты между указанными лицами в большинстве случаев превышала 90% от всего объема торгов данными ценными бумагами.

Используя нерыночный механизм выставления заявок на совершение сделок с Облигациями, Михайлов А.С. получил доход в сумме более 16 млн рублей, Михайлова А.А. – в сумме более 15 млн рублей. ООО “Европлан Сервис” причинен ущерб в сумме не менее 31 млн рублей.

Указанные действия относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ).

Таким образом, Михайлов А.С., Михайлова А.А. и Долгих Д.А. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил указанным лицам предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Материалы проверки направлены в правоохранительные органы.

25 июня 2024

Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, назначены в 88 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО “БКС Банк”	101

¹ Серии БО-03 (ISIN RU000A100W60), БО-05 (ISIN RU000A1004K1), БО-08 (ISIN RU000A0ZZBV2), 001P-01 (ISIN RU000A102RU2), 001P-02 (ISIN RU000A1034J0), 001P-04 (ISIN RU000A103S14).

² ИНН 7705770795.

³ ИНН 9705101614.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
3	АО АКБ "ЦентроКредит"	121
4	АО "Авто Финанс Банк"	170
5	ООО "ХКФ Банк"	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	АО "Почта Банк"	650
9	ПАО "Норвик Банк"	902
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
12	ПАО Сбербанк	1481
13	ПАО "РосДорБанк"	1573
14	АО "Тимер Банк"	1581
15	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
16	АО МОСОБЛБАНК	1751
17	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
18	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
19	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
20	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
21	ООО "Драйв Клик Банк"	2168
22	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
23	ТКБ БАНК ПАО	2210
24	АО "Банк Интеза"	2216
25	ПАО "МТС-Банк"	2268
26	ПАО РОСБАНК	2272
27	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
28	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
29	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
30	АО Ингосстрах Банк	2307
31	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
32	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
33	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
34	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
35	АО КБ "Ситибанк"	2557
36	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
37	АО "Тинькофф Банк"	2673
38	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
39	АО "БМ-Банк"	2748
40	ИНВЕСТТОРГБАНК АО	2763
41	АО "ОТП Банк"	2766
42	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
43	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
44	ББР Банк (АО)	2929
45	АО "Экспобанк"	2998
46	АО "НС Банк"	3124
47	АО "Банк БЖФ"	3138
48	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
50	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
51	Банк "ВБРР" (АО)	3287

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
52	АО "Райффайзенбанк"	3292
53	НКО АО НРД	3294
54	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311
55	АО "МСП Банк"	3340
56	АО "Россельхозбанк"	3349
57	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
58	АО "Банк Финсервис"	3388
59	НКО НКЦ (АО) ¹	3466-ЦК
60	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
61	НКО-ЦК "СПБ Клиринг" (АО) ¹	3539-ЦК
62	РНКО "Р-ИНКАС" (ООО)	3536-К
	Калужская область	
63	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
64	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
65	АО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
66	АО "АБ "РОССИЯ"	328
67	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
68	Таврический Банк (АО)	2304
	Приволжский федеральный округ	
	Нижегородская область	
69	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
	Самарская область	
70	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
	Республика Татарстан	
71	АО Банк "Аверс", г. Казань	415
72	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
73	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	Ростовская область	
74	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
75	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
76	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
	Уральский федеральный округ	
	Свердловская область	
77	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
78	АО Банк Синара, г. Екатеринбург	705
79	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
80	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
81	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
	Челябинская область	
82	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
83	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
84	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
85	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
86	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
87	АО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
88	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733

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

26 июня 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июне 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июня — 15,69%;

II декада июня — 16,00%.

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

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

28 июня 2024

Состоялось заседание Национального финансового совета

Национальный финансовый совет (НФС) на заседании 27 июня 2024 года рассмотрел Годовой отчет Банка России за 2023 год, информацию Совета директоров Банка России по основным вопросам деятельности Банка России за I квартал 2024 года, а также отчет общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора" за 2023 год.

Участники заседания обсудили ключевые этапы развития проекта платформы цифрового рубля Банка России, а также итоги реализации Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и направления дальнейшего регулирования.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и 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.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО "Альфа-Банк" (1326) — alfabank.ru, АО "Россельхозбанк" (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк "ФК Открытие" (2209) — www.open.ru, ПАО "Московский кредитный банк" (1978) — mkb.ru, "Тинькофф Банк" (2673) — www.tbank.ru, ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — psbank.ru, ПАО "Совкомбанк" (963) — sovccombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 14,15%; на срок от 91 до 180 дней — 15,23%; на срок от 181 дня до 1 года — 15,87%; на срок свыше 1 года — 14,85%.

В ходе заседания НФС заслушан доклад о мерах, направленных на расширение возможностей размещения ценных бумаг быстрорастущих высокотехнологичных компаний на биржевом рынке и инвестиционных платформах.

НФС утвердил отчет Банка России о расходах за 2023 год на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды, а также нормативные акты Банка России по вопросам ведения в Банке России бухгалтерского учета.

Также НФС принял решение о проведении конкурса по определению аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2024 год.

28 июня 2024

Информационное сообщение о проведении конкурса по определению аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России

Национальный финансовый совет в соответствии со статьей 13 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” проводит открытый конкурс по определению аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2024 год среди аудиторских организаций, являющихся членами саморегулируемой организации аудиторов (далее – конкурс).

Для организации и проведения конкурса Национальный финансовый совет утвердил Порядок проведения конкурса по определению аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России (далее – Порядок) (приложение) и образовал Конкурсную комиссию по отбору аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2024 год.

Предметом конкурса является выбор аудиторской организации на проведение аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Банка России за 2024 год.

Срок представления аудиторского заключения по годовой финансовой отчетности Банка России – не позднее 28 марта 2025 года.

Срок представления материала по рекомендациям Национального финансового совета – не позднее 22-го рабочего дня с даты подписания аудиторского заключения.

Начальная (максимальная) цена договора за проведение аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2024 год без НДС и возможных накладных расходов – 54 700 000 (пятьдесят четыре миллиона семьсот тысяч) рублей.

В случае принятия Национальным финансовым советом решения в соответствии со статьей 20.1 Федерального закона от 08.03.2022 № 46-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (с изменениями) об определении перечня счетов и операций, не подлежащих обязательному аудиту при проведении аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2024 год, стоимость аудита годовой финансовой отчетности Банка России подлежит уменьшению в пределах от 30 до 50% от заявленной победителем конкурса с учетом объема счетов и операций Банка России, подлежащих проверке Счетной палатой Российской Федерации в соответствии с решением Национального финансового совета, по соглашению сторон. Изменение стоимости оформляется дополнительным соглашением к договору на оказание аудиторских услуг.

Заявки аудиторских организаций на участие в конкурсе по форме, установленной приложением 1 к Порядку, принимаются Конкурсной комиссией в письменном виде в течение 30 календарных дней после дня опубликования данного информационного сообщения.

Аудиторские организации, не представившие свои заявки в установленный срок, к участию в конкурсе не допускаются.

Заявки направлять по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12, к. В, Управление экспедирования документов Административного департамента Банка России (с пометкой “В Конкурсную комиссию Национального финансового совета по отбору аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2024 год”).

Прием корреспонденции, доставляемой нарочными, осуществляется по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., 3, стр. 1, с 9.00 до 17.30, по пятницам – до 16.15.

В выходные и праздничные дни корреспонденция, доставляемая нарочными, не принимается.

Телефон контактного центра Банка России: 8 (800) 300-30-00.

Телефон секретаря Конкурсной комиссии: (495) 771-96-50.

28 июня 2024

Банк России повышает макропруденциальные надбавки по необеспеченным потребительским кредитам

Банк России повышает с 1 сентября 2024 года надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам. Мера направлена на ограничение роста долговой нагрузки граждан и накопление макропруденциального запаса капитала банков.

Совет директоров Банка России, принимая это решение, исходил из следующего.

Ускоряется рост задолженности по необеспеченным потребительским кредитам (в мае задолженность увеличилась на 2,0%, в апреле и марте — на 1,8%)¹. Годовые темпы роста задолженности составили 18,1% на 1 июня 2024 года (приведенные к годовому выражению — 20%²), что значительно опережает динамику доходов населения (14,2% в I квартале 2024 года к I кварталу 2023 года) и способствует росту долговой нагрузки граждан.

В настоящее время в оценку годовых доходов заемщиков включаются существенные премии и иные разовые выплаты гражданам, осуществленные работодателями в феврале—марте текущего года. Этот всплеск доходов может носить временный характер, однако он способствует занижению показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН). В результате кредиты переходят в сегменты с более низким ПДН, в которых не действуют макропруденциальные лимиты, поэтому заемщики могут привлекать больше кредитов. Такие заемщики могут быть уязвимы, в случае если их нерегулярные доходы в будущем будут более умеренными, что обуславливает повышенные риски предоставляемых кредитов. В связи с этим Банк России повышает надбавки в том числе по кредитам с невысокой долговой нагрузкой и низким уровнем ПСК, за исключением наименее рискованных кредитов.

Опережающими темпами растет кредитование по ранее выданным кредитным картам, в отношении которых макропруденциальные лимиты действуют с задержкой, так как применяются при увеличении кредитного лимита или выдаче новой карты, но не ограничивают предоставление средств в рамках ранее одобренных лимитов. В I квартале на выдачи с ПДН выше 80% пришлось 22% кредитов, предоставленных по кредитным картам. Повышение макропруденциальных надбавок снизит привлекательность таких кредитов для банков.

Принятые меры также позволят ускорить процесс накопления макропруденциального буфера капитала, который составил на 1 июня 2024 года 4,3% от портфеля необеспеченных потребительских кредитов (0,6 трлн рублей).

ТАБЛИЦА 1. НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 ИЮЛЯ 2024 ГОДА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Надбавка		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Без ПДН	(0; 30]	(30; 40]	(40; 50]	(50; 60]	(60; 70]	(70; 80]	(80+) ³
Полная стоимость кредита, % годовых	(0; 10]	1,5	н/п	н/п	н/п	0,2	0,5	1,0	1,5
	(10; 15]	1,6	н/п	н/п	н/п	0,3	0,6	1,1	1,6
	(15; 20]	2,0	н/п	н/п	н/п	0,7	1,1	1,5	2,0
	(20; 25]	2,4	н/п	н/п	н/п	1,1	1,5	1,9	2,4
	(25; 30]	3,5	1,0	1,3	1,5	2,0	2,5	3,0	3,5
	(30; 35]	4,0	2,0	2,3	2,6	3,0	3,3	3,7	4,0
	(35; 40]	4,5	3,0	3,2	3,6	4,0	4,2	4,4	4,5
	(40+)	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

¹ По данным формы отчетности 0409115.

² С устранением сезонности.

³ В том числе по кредитам, по которым не был произведен обязательный расчет ПДН.

ТАБЛИЦА 2. НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 СЕНТЯБРЯ 2024 ГОДА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Надбавка		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Без ПДН	(0; 30]	(30; 40]	(40; 50]	(50; 60]	(60; 70]	(70; 80]	(80+) ¹
Полная стоимость кредита, % годовых	(0; 10]	1,8	0,0	0,0	0,2	0,3	0,7	1,2	1,8
	(10; 15]	2,0	0,0	0,2	0,3	0,5	0,9	1,4	2,0
	(15; 20]	2,4	0,4	0,5	0,7	0,9	1,3	1,8	2,4
	(20; 25]	2,9	1,0	1,2	1,4	1,7	2,0	2,3	2,9
	(25; 30]	3,6	1,6	1,7	1,9	2,2	2,6	3,0	3,6
	(30; 35]	4,5	2,4	2,6	2,8	3,1	3,5	3,9	4,5
	(35; 40]	5,5	3,3	3,5	3,8	4,1	4,5	4,9	5,5
	(40+)	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0

28 июня 2024

С 1 июля прекращается действие моратория на применение ограничения ПСК по потребительским кредитам и отдельным видам займов

Полная стоимость кредита (ПСК) по договорам потребительского кредита (займа), заключенным либо измененным в III квартале 2024 года, не должна более чем на треть превышать среднерыночное значение, рассчитанное Банком России, по соответствующей категории кредита (займа). Среднерыночные значения ПСК опубликованы в мае на сайте регулятора.

Решение не продлевать действующий с середины августа 2023 года мораторий обусловлено тем, что на протяжении последних пяти месяцев сохраняется достаточно устойчивый уровень рыночных ставок.

При этом Банк России считает целесообразным воздержаться от применения мер к кредитным организациям, допустившим несоблюдение ограничения ПСК по потребительским кредитам (займам) для заемщиков с повышенной платежной нагрузкой².

Подход к сопоставлению кредитов (займов), выданных (измененных) в III квартале 2024 года, с категориями, по которым в мае опубликованы среднерыночные значения ПСК, доведен до сведения кредитных организаций информационным письмом Банка России.

При составлении отчетности³ за II квартал и далее кредитным организациям необходимо руководствоваться новыми правилами, действующими с 1 апреля 2024 года.

28 июня 2024

Банк России установил факты манипулирования рынком на торгах облигациями, размещенными при участии ООО «ЮниСервис Капитал»

Банк России установил факты манипулирования рынком на организованных торгах ПАО Московская Биржа и ПАО «СПБ Биржа» при совершении сделок с 19 выпусками корпоративных высокодоходных облигаций⁴ (далее — Облигации) в период с 12.12.2018 по 13.04.2023 (далее — Период). Организатором выпусков Облигаций выступало ООО «ЮниСервис Капитал»⁵.

¹ В том числе по кредитам, по которым не был произведен обязательный расчет ПДН.

² Как указанные кредиты (займы) определены для заполнения раздела 2 формы отчетности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых» (в редакции Указания Банка России от 08.12.2023 № 6621-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У»).

³ Форма отчетности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых».

⁴ Облигации ООО «ПЮДМ» (ISIN RU000A0ZZ8A2, RU000A1020K7), ООО ТК «Нафатранс Плюс» (ISIN RU000A100303, RU000A100YD8, RU000A102V51), АО «Ламбумиз» (ISIN RU000A100LE3), ООО «ЮниМетрикс» (ISIN RU000A100T81), ООО «Кузина» (ISIN RU000A100TL1), ООО «Трейд Менеджмент» (ISIN RU000A1014V7), ООО «Крузиз» (ISIN RU000A103C04), ООО «Сибстекло» (ISIN RU000A105C93), ООО «СДЭК-Глобал» (ISIN RU000A102SM7), ООО «Транс-Миссия» (ISIN RU000A104K11), ПАО УК «Голдман Групп» (ISIN RU000A103FD1), ООО «Феррони» (ISIN RU000A103XP8, RU000A1053R3), ООО «НТЦ Евровент» (ISIN RU000A104BX6), ООО «НЗРМ» (ISIN RU000A104EP6), ООО «СЕЛЛ-Сервис» (ISIN RU000A104KM0).

⁵ ИНН 5407068298.

ООО «ЮниСервис Капитал» и его генеральный директор Антипин А.В. при участии сотрудников ООО «ЮниСервис Капитал» Мелехова А.А. и Рожкова И.А. организовали и в течение Периода реализовывали схему управления брокерскими счетами ряда физических и юридических лиц. Используя ИТ-инфраструктуру ООО «ЮниСервис Капитал», они совершали взаимные сделки между управляемыми счетами, в том числе с целью создания и поддержания ликвидности на рынках Облигаций. Это способствовало развитию деятельности ООО «ЮниСервис Капитал» как организатора размещений, поддержанию обращения выпусков на организованных торгах и расширению круга эмитентов, заинтересованных в посредничестве ООО «ЮниСервис Капитал» при привлечении финансирования путем выпуска долговых обязательств.

Как показала проверка, ООО «ЮниСервис Капитал» и Антипин А.В. управляли брокерскими счетами третьих лиц с неформального согласия их владельцев, не имея на то правовых оснований. Значительная часть взаимных сделок, совершенных между управляемыми счетами по предварительному соглашению, привела к существенным отклонениям параметров спроса, предложения, цены и объема торгов Облигациями. Указанные сделки являются манипулированием рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ).

В состав управляемых счетов вошли в том числе брокерские счета Пиксаева В.В. и ООО «ЮниМетрикс», которые ранее были привлечены Банком России к административной ответственности за манипулирование рынком в схожих обстоятельствах. Тот факт, что они снова оказались вовлечены в схему управления счетами, организованную ООО «ЮниСервис Капитал» и Антипиным А.В., свидетельствует об умышленности их действий по манипулированию рынком.

ООО «ЮниСервис Капитал», Антипин А.В., Пиксаев В.В. привлечены к административной ответственности. Им, а также Мелехову А.А., Рожкову И.А. и ООО «ЮниМетрикс» направлены предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем. Операции по торговым счетам лиц, вовлеченных в схему, ограничены.

Кроме того, проверкой выявлены кросс-сделки, совершенные Акульшиным М.А. на рынках облигаций ООО «Феррони»¹. Действия Акульшина М.А. были направлены на перенос ликвидности между его счетами, открытыми у разных брокеров. Ряд таких кросс-сделок привел к существенным отклонениям параметров спроса, предложения и объема торгов облигациями и является манипулированием рынком в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 5 Федерального закона № 224-ФЗ.

Акульшину М.А. направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем, операции по его торговым счетам ограничены.

Банк России обращает внимание клиентов профессиональных участников рынка ценных бумаг на риски, связанные с передачей управления своими средствами лицам, не имеющим соответствующих лицензий, а также на недопустимость предоставления кому-либо доступа к брокерским счетам без надлежаще оформленной доверенности.

3 июля 2024

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

Совет директоров Банка России 28 июня 2024 года принял решение включить в Ломбардный список следующие ценные бумаги:

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью «Газпром капитал», имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-14-36400-R-002P, 4B02-02-36400-R-003P;

биржевые облигации Акционерного общества «ДОМ.РФ», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-00739-A-002P;

биржевые облигации публичного акционерного общества «НОВАТЭК», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-02-00268-E-001P;

облигации открытого акционерного общества «Российские железные дороги», имеющие регистрационный номер выпуска 4-07-65045-D-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Полус», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-55192-E-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «ФосАгро», имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-03-06556-A-001P;

¹ ISIN RU000A103XP8, RU000A1053R3.

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Газпром нефть”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-12-00146-A-003P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “МегаФон”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-04-00822-J-002P, 4B02-05-00822-J-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Россети Московский регион”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-06-65116-D-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Ростелеком”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-14-00124-A-002P, 4B02-07-00124-A-001P, 4B02-08-00124-A-001P;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью “ЕвразХолдинг Финанс”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-36383-R-003P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Акрон”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-00207-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Акционерная финансовая корпорация “Система”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-29-01669-A-001P, 4B02-30-01669-A-001P;

облигации Акционерного общества “Росагролизинг”, имеющие регистрационный номер выпуска 4-05-05886-A-001P;

биржевые облигации Акционерного общества “Росагролизинг”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-05886-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “НоваБев Групп”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-55052-E-002P;

биржевые жилищные облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью “ДОМ.РФ Ипотечный агент”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-42-00307-R-001P;

биржевые облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью “ДОМ.РФ Ипотечный агент”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-43-00307-R-001P.

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 июня 2024 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	324 161 938	Да
2	АО "Авто Финанс Банк"	170	35 847 866	Да
3	АО КБ "Урал ФД"	249	3 327 006	Да
4	АО КБ "Хлынов"	254	5 570 285	Да
5	ООО "ХКФ Банк"	316	53 958 881	Да
6	АО "АБ "РОССИЯ"	328	123 267 494	Да
7	Банк ГПБ (АО)	354	1 271 949 753	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	160 752 542	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	11 494 771	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК"	493	15 149 408	Да
11	АО "Банк Акцепт"	567	3 243 207	Да
12	АО БАНК "СНГБ"	588	19 491 429	Да
13	АО "Почта Банк"	650	70 912 032	Да
14	АО "Дальневосточный банк"	843	11 447 714	Да
15	ПАО "Совкомбанк"	963	345 480 649	Да
16	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 689 587 877	Да
17	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	1307	7 476 514	Да
18	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	880 885 708	Да
19	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	18 554 178	Да
20	РНКБ Банк (ПАО)	1354	91 209 584	Да
21	ПАО Сбербанк	1481	6 601 177 893	Да
22	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	12 840 471	Да
23	ПАО "НБД-Банк"	1966	7 980 372	Да
24	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	389 989 733	Да
25	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	10 539 508	Да
26	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	99 925 628	Да
27	ООО "Драйв Клик Банк"	2168	40 197 794	Да
28	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	406 265 217	Да
29	ТКБ БАНК ПАО	2210	33 287 083	Да
30	АО "Банк Интеза"	2216	27 666 053	Да
31	ПАО "МТС-Банк"	2268	85 066 864	Да
32	ПАО РОСБАНК	2272	243 613 102	Да
33	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275	90 019 632	Да
34	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	50 003 323	Да
35	АО Ингосстрах Банк	2307	16 946 715	Да
36	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	47 306 506	Да
37	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	272 100 386	Да
38	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	11 548 654	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	36 820 549	Да
40	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	19 806 192	Да
41	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	39 834 428	Да
42	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	20 300 530	Да
43	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	106 194 174	Да
44	Банк "КУБ" (АО)	2584	6 003 008	Да
45	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	100 379 582	Да
46	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	2602	5 793 036	Да
47	АО "Тинькофф Банк"	2673	256 292 900	Да
48	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	30 052 020	Да
49	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	19 785 759	Да
50	АКБ "Держава" ПАО	2738	14 072 975	Да
51	АО "БМ-Банк"	2748	196 089 723	Да
52	АО "ОТП Банк"	2766	51 499 769	Да
53	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 880 775	Да
54	АО "БАНК СГБ"	2816	5 513 759	Да
55	АО "Экспобанк"	2998	39 936 954	Да
56	АО "РФК-банк"	3099	2 831 407	Да
57	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	638 338 272	Да
58	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	38 754 370	Да
59	Банк "ВБРР" (АО)	3287	178 850 570	Да
60	АО "Райффайзенбанк"	3292	499 568 648	Да
61	НКО АО НРД	3294	57 927 282	Нет
62	АО "МСП Банк"	3340	22 009 848	Да
63	АО "Россельхозбанк"	3349	591 238 166	Да
64	АО "Банк Финсервис"	3388	13 260 675	Да
65	АО Банк "Национальный стандарт"	3421	10 995 776	Да
66	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	6 984 118	Да
67	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	87 120 425	Нет
68	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	60 507 908	Да
69	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	7 020 820	Нет
70	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	9 414 241	Да
71	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К	9 043 277	Нет
72	ЦМРБанк (ООО) ¹	3531	5 505 084	Да
73	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	1 972 433	Нет

Примечание

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.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.12.2023 № 3557-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ИНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2024

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	324 161 938	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	53 958 881	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	123 267 494	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 271 949 753	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	160 752 542	Да
6	АО “Почта Банк”	650	70 912 032	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	345 480 649	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 689 587 877	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	880 885 708	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	91 209 584	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	6 601 177 893	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	389 989 733	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	99 925 628	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	406 265 217	Да
15	АО “Банк Интеза”	2216	27 666 053	Да
16	ПАО “МТС-Банк”	2268	85 066 864	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	243 613 102	Да
18	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	90 019 632	Да
19	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	50 003 323	Да
20	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	47 306 506	Да
21	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	272 100 386	Да
22	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	36 820 549	Да
23	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	39 834 428	Да
24	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	106 194 174	Да
25	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	100 379 582	Да
26	АО “Тинькофф Банк”	2673	256 292 900	Да
27	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	30 052 020	Да
28	АО “БМ-Банк”	2748	196 089 723	Да
29	АО “ОТП Банк”	2766	51 499 769	Да
30	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 880 775	Да
31	АО “Экспобанк”	2998	39 936 954	Да
32	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	638 338 272	Да
33	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	38 754 370	Да
34	Банк “ВБРР” (АО)	3287	178 850 570	Да
35	АО “Райффайзенбанк”	3292	499 568 648	Да
36	АО “Россельхозбанк”	3349	591 238 166	Да
37	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	60 507 908	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.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2024

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	324 161 938	Да
2	АО «Авто Финанс Банк»	170	35 847 866	Да
3	ООО «ХКФ Банк»	316	53 958 881	Да
4	АО «АБ «РОССИЯ»	328	123 267 494	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	1 271 949 753	Да
6	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	160 752 542	Да
7	АО «Почта Банк»	650	70 912 032	Да
8	ПАО «Совкомбанк»	963	345 480 649	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 689 587 877	Да
10	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	880 885 708	Да
11	РНКБ Банк (ПАО)	1354	91 209 584	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	6 601 177 893	Да
13	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	389 989 733	Да
14	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	99 925 628	Да
15	ООО «Драйв Клик Банк»	2168	40 197 794	Да
16	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	406 265 217	Да
17	АО «Банк Интеза»	2216	27 666 053	Да
18	ПАО «МТС-Банк»	2268	85 066 864	Да
19	ПАО РОСБАНК	2272	243 613 102	Да
20	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	90 019 632	Да
21	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	50 003 323	Да
22	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	47 306 506	Да
23	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	272 100 386	Да
24	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	36 820 549	Да
25	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	39 834 428	Да
26	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	106 194 174	Да
27	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	100 379 582	Да
28	АО «Тинькофф Банк»	2673	256 292 900	Да
29	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	30 052 020	Да
30	АО «БМ-Банк»	2748	196 089 723	Да
31	АО «ОТП Банк»	2766	51 499 769	Да
32	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 880 775	Да
33	АО «Экспобанк»	2998	39 936 954	Да
34	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	638 338 272	Да
35	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	38 754 370	Да
36	Банк «ВБРР» (АО)	3287	178 850 570	Да
37	АО «Райффайзенбанк»	3292	499 568 648	Да
38	АО «Россельхозбанк»	3349	591 238 166	Да
39	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	60 507 908	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.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АО “Автоградбанк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 17 июня 2024 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Акционерное общество “Автоградбанк” (далее — АО “Автоградбанк”, банк), Республика Татарстан, г. Набережные Челны, регистрационный номер Банка России — 1455, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 17 июня 2024 г. № ОД-947.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов) в банке, подлежащих страхованию** (далее — вклады), но не более **максимального размера (лимита) возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада (счета) и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер возмещения, если иное не предусмотрено Законом о страховании вкладов.

Выплата возмещения вкладчикам АО “Автоградбанк” осуществляется Агентством с **20 июня 2024 г.** С указанной даты вкладчики могут обратиться с заявлением о выплате возмещения в электронной форме (без посещения банка-агента или Агентства) посредством федеральной государственной информационной системы “Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)” (далее — портал Госуслуг) или сайта Агентства.

С **25 июня 2024 г.** прием заявлений о выплате возмещения и иных документов, предусмотренных **Законом о страховании вкладов**, а также выплата возмещения будут осуществляться через **АО “Россельхозбанк”** и **ПАО “АК БАРС” БАНК**, действующие от имени Агентства и за его счет в качестве банков-агентов (далее также — банки-агенты).

Перечень подразделений **АО “Россельхозбанк”, ПАО “АК БАРС” БАНК** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / АО “Автоградбанк”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк” — 8 (800) 100-0-100, ПАО “АК БАРС” БАНК — 8 (800) 200-53-03, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

Вниманию вкладчиков: каждый из банков-агентов уполномочен проводить выплату возмещения только определенной группе вкладчиков. Распределение вкладчиков АО “Автоградбанк” по банкам-агентам произведено в зависимости от места жительства вкладчика — физического лица, а также от начальной буквы фамилии вкладчика — физического лица.

ТАБЛИЦА 1. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВКЛАДЧИКОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ВКЛЮЧАЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Место жительства вкладчиков	Начальная буква фамилии вкладчика	Банки-агенты
Республика Татарстан	А—Р	ПАО “АК БАРС” БАНК
	С—Я	АО “Россельхозбанк”
Иной субъект Российской Федерации	Все вкладчики, проживающие в иных регионах	АО “Россельхозбанк”

Вкладчики — юридические лица вне зависимости от места регистрации могут обратиться за выплатой возмещения в **АО “Россельхозбанк”**.

Вкладчики-нерезиденты могут обратиться за выплатой возмещения в **ПАО “АК БАРС” БАНК**.

Чтобы убедиться в правильности определения банка-агента, с 25 июня 2024 г. вкладчик может воспользоваться сервисом “Найти свой банк-агент” на сайте Агентства (раздел “Банки / Страховые выплаты / АО “Автоградбанк”).

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вкладчика вправе обратиться за выплатой возмещения в подразделение банка-агента согласно распределению вкладчиков.

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, при личном обращении представляют **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будут осуществлять **АО “Россельхозбанк”, ПАО “АК БАРС” БАНК** на основании заключенных с Агентством агентских договоров в течение **6 месяцев**. После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут продолжены через эти же или иные банки-агенты либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

Вкладчики АО “Автоградбанк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены осуществляющие выплату возмещения подразделения банков-агентов, или **имеющие право на выплату возмещения в повышенном размере** при наличии особых обстоятельств, предусмотренных статьями 13.3—13.8 Закона о страховании вкладов, или **имеющие право на выплату возмещения по счетам эскроу**, предусмотренным статьями 13.1 и 13.2 Закона о страховании вкладов, **вправе направить заявления** о выплате возмещения в Агентство **по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.**

Бланки соответствующих заявлений размещены на сайте Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

В случае если сумма возмещения составляет более 15 000,00 руб. и в заявлении о выплате возмещения указан банковский счет лица, не являющегося заявителем или вкладчиком, подлинность подписи на данном заявлении, направляемом по почте, должна быть засвидетельствована нотариусом (в случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления). К заявлению о выплате возмещения при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АО “Автоградбанк”. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Вниманию вкладчиков АО “Автоградбанк”!

С **20 июня 2024 г.** вкладчики АО “Автоградбанк” могут воспользоваться сервисами Агентства, размещенными на портале Госуслуг, предоставляющими возможность получить:

- выписку из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по счетам (вкладам);
- справку о выплаченных суммах и счетах (вкладах), по которым осуществлялось возмещение.

Указанные выше услуги предоставляются Агентством в электронном виде в режиме реального времени и доступны физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам, зарегистрированным на портале Госуслуг и имеющим подтвержденную учетную запись.

Для получения вышеуказанных услуг Агентства на портале Госуслуг вкладчики могут воспользоваться баннером, размещенным на главной странице сайта Агентства, либо выбрать соответствующую услугу Агентства непосредственно на портале Госуслуг (<https://www.gosuslugi.ru/structure/347843344>).

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на портале Госуслуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя вкладчика и наследника вкладчика — физического лица или правопреемника вкладчика — юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства: 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты”**).

СООБЩЕНИЕ

**о государственной регистрации кредитной организации
в связи с ее ликвидацией**

По сообщению УФНС по Республике Мордовия, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 21.06.2024 за № 2241300052563 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий Банк “Интеркапитал-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1027739299719) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 10.06.2024 № ОД-915 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий Банк “Интеркапитал-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 2706).

СООБЩЕНИЕ

**об исключении ООО “Банк РБ” из реестра банков —
участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью “Банк развития бизнеса” ООО “Банк РБ” (основной государственный регистрационный номер — 1024200002859, регистрационный номер 1910 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 881 по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов (далее — реестр банков) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 20 июня 2024 г. (протокол № 56) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков на основании письма Банка России от 17 июня 2024 г. № 14-44/3643 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

Некредитные финансовые организации

28 июня 2024 года

№ ОД-1040

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Ингосстрах-М”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Ингосстрах-М” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 01.04.2024 № 502), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 11.05.2021 СЛ № 3837 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Ингосстрах-М” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3837; адрес: 115035, г. Москва, ул. Пятницкая, 12, стр. 2; ИНН 5256048032; ОГРН 1045207042528).

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 14 по 20 июня 2024 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	14.06.2024	17.06.2024	18.06.2024	19.06.2024	20.06.2024	значение	изменение ²
1 день	15,75	15,68	15,64	15,49	15,42	15,6	-0,28
от 2 до 7 дней	16,81					16,81	0,98
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	14.06.2024	17.06.2024	18.06.2024	19.06.2024	20.06.2024	значение	изменение ²
1 день	15,77	15,69	15,65	15,50	15,42	15,61	-0,27
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	14.06.2024	17.06.2024	18.06.2024	19.06.2024	20.06.2024	значение	изменение ²
1 день	15,57	15,67	15,64	15,55	15,38	15,56	-0,06
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 07.06.2024 по 13.06.2024, в процентных пунктах.

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 21 по 27 июня 2024 года**

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.06.2024	24.06.2024	25.06.2024	26.06.2024	27.06.2024	значение	изменение ²
1 день	15,29	15,39	15,56	15,68	15,63	15,51	-0,09
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.06.2024	24.06.2024	25.06.2024	26.06.2024	27.06.2024	значение	изменение ²
1 день	15,28	15,39	15,55	15,68	15,62	15,5	-0,11
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.06.2024	24.06.2024	25.06.2024	26.06.2024	27.06.2024	значение	изменение ²
1 день	15,32	15,35	15,48	15,57	15,64	15,47	-0,09
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 14.06.2024 по 20.06.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата									
	18.06	19.06	20.06	21.06	22.06	25.06	26.06	27.06	28.06	29.06
1 австралийский доллар	58,7818	57,6697	55,1130	56,9650	58,6250	58,0244	58,1614	58,7074	56,6370	56,7995
1 азербайджанский манат	52,3823	51,1973	48,6048	50,2456	51,7409	51,3959	51,3394	51,6508	49,9788	50,4400
100 армянских драмов	22,9050	22,3897	21,2641	22,0058	22,6396	22,5159	22,4825	22,6113	21,8912	22,0909
1 белорусский рубль	27,8237	27,3189	26,1490	26,8913	27,2683	27,1572	27,3125	27,4344	26,8669	27,0823
1 болгарский лев	48,6540	47,6690	45,2678	46,9444	48,2065	47,7466	47,8815	48,1002	46,4345	46,8937
1 бразильский реал	16,6054	16,0798	15,2814	15,6317	16,2134	16,0574	16,1633	16,1746	15,4216	15,5267
100 венгерских форинтов	24,0747	23,5702	22,4344	23,0915	23,6501	23,6700	23,7185	23,6866	22,8976	23,2128
1000 вон Республики Корея	64,4728	63,0189	59,7975	61,6867	63,3577	62,9035	62,9023	63,2292	61,3104	62,2852
10 000 вьетнамских донгов	36,7080	35,8776	34,0637	35,2165	36,2630	36,0123	35,9861	36,1969	35,0165	35,3454
1 гонконгский доллар	11,4210	11,1670	10,6042	10,9650	11,2928	11,2117	11,1980	11,2659	10,8998	11,0004
1 грузинский лари	31,0408	30,3376	28,8657	30,4291	31,4130	31,2035	31,1359	30,9646	30,1067	30,2708
1 датская крона	12,7549	12,4972	11,8679	12,3091	12,6419	12,5214	12,5546	12,6117	12,1755	12,2971
1 дирхам ОАЭ	24,2478	23,6992	22,4992	23,2587	23,9509	23,7912	23,7650	23,9092	23,1352	23,3487
1 доллар США	89,0499	87,0354	82,6282	85,4176	87,9595	87,3730	87,2770	87,8064	84,9640	85,7480
1 евро	95,3906	93,2994	89,0914	91,4543	94,2606	94,0759	93,7347	94,1131	90,9874	92,4184
10 египетских фунтов	18,6652	18,2429	17,3192	17,9038	18,4366	18,0825	18,0397	18,2675	17,6897	17,8529
10 индийских рупий	10,6588	10,4257	99,0448	10,2264	10,5232	10,4621	10,4614	10,5106	10,1766	10,2750
10 000 индонезийских рупий	54,6788	53,4419	50,4631	52,1857	53,5685	53,0885	53,1173	53,6091	51,6970	52,2185
100 казахстанских тенге	19,7542	19,2165	18,0419	18,5791	19,1383	18,8012	18,7580	18,7906	18,3203	18,4198
1 канадский доллар	64,7589	63,3307	60,2115	62,3077	64,2134	63,7666	63,8784	64,2846	62,0356	62,6355
1 катарский риал	24,4643	23,9108	22,7001	23,4664	24,1647	24,0036	23,9772	24,1226	23,3418	23,5571
10 киргизских сомов	10,1354	99,3537 ²	94,6486 ²	98,2976 ²	10,1384	10,0784	10,0797	10,1544	98,2811 ²	99,1932 ²
1 китайский юань	12,1267	11,7964	11,1652	11,5185	12,0455	11,8582	11,8105	11,8748	11,4753	11,5756
10 молдавских леев	50,0213	48,8343	46,3061	47,7882	49,2285	48,8254	48,7919	48,9843	47,3836	47,8272
1 новозеландский доллар	54,5787	53,3179	50,7378	52,4080	53,8576	53,3805	53,4310	53,6980	51,6539	52,1305
1 новый туркменский манат	25,4428	24,8673	23,6081	24,4050	25,1313	24,9637	24,9363	25,0875	24,2754	24,4994
10 норвежских крон	83,4543	81,1701	77,3375	80,8664	83,4998	82,8722	82,5166	83,0580	79,7036	80,4670
1 польский злотый	21,8645	21,4643	20,4591	21,1718	21,7039	21,6704	21,8329	21,7931	21,0766	21,2669
1 румынский лей	19,1654	18,7318	17,8247	18,4078	18,9018	18,7758	18,8154	18,8600	18,2655	18,4448
1 СДР (специальные права заимствования)	117,3339	114,6674	108,8643	112,5394	115,8928	114,8911	114,9351	115,6252	111,6741	112,7595
100 сербских динаров	81,4445	79,7252	75,7891	78,4020	80,5573	79,8633	80,0808	80,3480	77,6215	78,2910
1 сингапурский доллар	65,8751	64,3467	61,1608	63,2208	64,9867	64,4867	64,5540	64,8066	62,6116	63,1196
10 таджикских сомони	82,8086	80,9353	77,0613	80,1832	82,6858	82,0103	81,8296	82,3260	79,5670	80,4104
10 тайландских батов	24,2220	23,6516	22,5145	23,2682	23,9626	23,7905	23,8403	23,8702	23,0093	23,2707
10 турецких лир	27,4108	26,7907	25,4341	26,2927	26,9811	26,6296	26,5786	26,6636	25,7985	26,0860
10 000 узбекских сумов	70,5916	68,9947	65,4376	67,5563	69,5893	69,2053	69,2679	69,7629	67,5375	68,2970
10 украинских гривен	21,9070	21,4117	20,3772	21,0709	21,7085	21,6014	21,5230	21,5982	20,9716	21,1528
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	112,7995	110,3609	104,8552	108,7537	111,5854	110,3171	110,7371	111,2683	107,2501	108,4798

	Дата									
	18.06	19.06	20.06	21.06	22.06	25.06	26.06	27.06	28.06	29.06
10 чешских крон	38,6233	37,6532	35,6910	36,7799	37,6845	37,6673	37,6779	37,6916	36,4668	36,6664
10 шведских крон	84,4122	82,5554	78,6638	81,8757	84,1970	83,6356	83,2022	83,8054	80,3429	80,8927
1 швейцарский франк	99,8653	97,9026	93,4391	96,0180	98,6093	97,7436	97,6799	97,8781	94,6463	95,3073
10 южноафриканских рэндов	48,4631	47,8511	45,9894	47,1905	48,9823	48,3349	48,1088	48,0533	46,3863	47,0786
100 японских иен	56,5612	55,1975	52,3493	54,0515	55,3204	54,6730	54,7191	54,9752	52,8811	53,2762

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

² За 100 киргизских сомов.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
18.06.2024	6672,12	83,63	2717,00	2548,09
19.06.2024	6491,66	81,81	2686,32	2496,04
20.06.2024	6174,77	77,39	2566,23	2316,52
21.06.2024	6382,94	80,95	2688,57	2482,60
22.06.2024	6650,23	85,49	2754,43	2567,79
25.06.2024	6559,40	85,50	2803,49	2783,82
26.06.2024	6534,52	82,95	2807,42	2831,27
27.06.2024	6563,71	83,45	2791,99	2690,36
28.06.2024	6281,85	78,77	2737,12	2562,29
29.06.2024	6405,84	79,59	2770,64	2588,69

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 июня 2024 года
Регистрационный № 78622

28 марта 2024 года

№ 836-П

ПОЛОЖЕНИЕ Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу

Настоящее Положение на основании абзаца второго статьи 3, абзаца двадцать четвертого пункта 2 статьи 8, абзаца шестнадцатого пункта 1 статьи 14 и абзаца двадцать третьего подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” устанавливает:

требования к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа негосударственного пенсионного фонда о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

случаи осуществления расчета негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений на основании внутреннего документа негосударственного пенсионного фонда о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

обязанность негосударственного пенсионного фонда привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений;

требования к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

требования к результатам актуарной деятельности, проводимой в соответствии с законодательством об актуарной деятельности в целях определения величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений.

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее — фонд) должен осуществлять расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее — пенсионные договоры) и договорам долгосрочных сбережений в соответствии с требованиями настоящего Положения и на основании внутреннего документа фонда о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений (далее — внутренний документ), обеспечивая возможность представления результата актуарных расчетов, соответствующего требованиям, указанным в пункте 9 настоящего Положения (далее — результат актуарных расчетов), внутреннего документа, а также документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, в течение не менее чем пяти лет с даты составления результата актуарных расчетов.

2. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должен осуществляться фондом:

в случаях проведения актуарного оценивания деятельности фонда в соответствии с частями первой и седьмой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений необходимо для прохождения фондом стресс-тестирования финансовой устойчивости в соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений необходимо для определения соответствия размера страхового резерва фонда нормативному размеру страхового резерва, установленному Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений необходимо для составления и представления в Банк России (саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды) отчетности согласно статье 32¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”.

3. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должен соблюдать следующие требования:

3.1. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должен осуществляться фондом на основании проводимых актуарием актуарных расчетов, а в случае, если указанный расчет осуществляется в связи с проведением обязательного актуарного оценивания деятельности фонда в соответствии с частью первой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” или актуарного оценивания в случае реорганизации фонда (фондов) в соответствии с частью седьмой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, — на основании проводимых ответственным актуарием актуарных расчетов.

При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должны учитываться условия указанных договоров, а также данные отчетности, представляемой фондом в Банк России (саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды) согласно статье 32¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, и сведения из информационных систем фонда, включая указанные в подпунктах 8.1—8.3 пункта 8 настоящего Положения (далее при совместном упоминании — наблюдаемая статистика фонда), и должны соблюдаться требования настоящего Положения и внутреннего документа.

3.2. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должен осуществляться фондом по состоянию на дату, на которую осуществляется указанный расчет (далее — расчетная дата), отдельно по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений.

Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должен осуществляться фондом отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, каждому пенсионному договору и каждому договору долгосрочных сбережений, учитываемым в указанном расчете в соответствии с подпунктом 3.3 настоящего пункта.

3.3. Договор об обязательном пенсионном страховании, пенсионный договор или договор долгосрочных сбережений учитывается в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений, если дата вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании, дата заключения пенсионного договора или дата заключения договора долгосрочных сбережений не позднее расчетной даты и обязательства фонда по указанному договору по состоянию на расчетную дату не исполнены (далее соответственно — учитываемый в расчете договор об обязательном пенсионном страховании, учитываемый в расчете пенсионный договор, учитываемый в расчете договор долгосрочных сбережений).

3.4. При расчете величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений определяется предполагаемая дата полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений, начиная с которой не предполагается денежных

потоков, в том числе в результате прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании, пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений, а также предполагаемая дата назначения негосударственной пенсии или назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

Предполагаемая дата полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений определяется в зависимости от условий указанного договора и на основании предположений и суждений актуария (ответственного актуария) в соответствии с наблюдаемой статистикой фонда и (или) данными, соответствующими признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения, в отношении сроков исполнения обязательств фонда по договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений, включая обязательства по выплатам негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлению выплат по договору долгосрочных сбережений, а также обязательства по выплатам или выкупным суммам правопреемникам.

Предполагаемая дата назначения негосударственной пенсии или выплат по договору долгосрочных сбережений определяется исходя из условий пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений и на основании предположений и суждений актуария (ответственного актуария) в соответствии с наблюдаемой статистикой фонда и (или) данными, соответствующими признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения, в отношении назначения негосударственных пенсий или назначения выплат по договору долгосрочных сбережений.

3.5. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений фонд должен относить обязательства по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, каждому пенсионному договору и каждому договору долгосрочных сбережений к одному из видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, а в случаях, предусмотренных абзацами вторым, четвертым и шестым настоящего подпункта, — к обязательствам нескольких указанных видов.

В случае если по состоянию на расчетную дату обязательства фонда по договору об обязательном пенсионном страховании перед застрахованным лицом относятся к нескольким видам обязательств, указанным в подпункте 4.1 пункта 4 настоящего Положения, для целей настоящего Положения величина обязательств фонда перед указанным застрахованным лицом по каждому из указанных видов обязательств принимается к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании как величина обязательств по отдельному учитываемому в расчете договору об обязательном пенсионном страховании.

При расчете величины обязательств по каждому отдельному учитываемому в расчете договору об обязательном пенсионном страховании учитываются обязательства, возникающие до предполагаемой даты полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании (далее — верхняя граница договора об обязательном пенсионном страховании).

В случае если по состоянию на расчетную дату фонд имеет обязательства по пенсионному договору перед несколькими вкладчиками фонда (далее — вкладчики), участниками фонда (далее — участники) или их правопреемниками либо обязательства фонда перед вкладчиком, участником или их правопреемниками относятся к нескольким видам обязательств, указанным в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Положения, для целей настоящего Положения при расчете величины обязательств по указанному пенсионному договору величина обязательств фонда перед каждым вкладчиком, участником или каждым из их правопреемников по каждому из указанных видов обязательств по пенсионному договору принимается к расчету величины обязательств по пенсионным договорам как величина обязательств по отдельному учитываемому в расчете пенсионному договору.

При расчете величины обязательств по каждому отдельному учитываемому в расчете пенсионному договору учитываются обязательства, возникающие до предполагаемой даты полного исполнения фондом обязательств по пенсионному договору, в случае если условиями пенсионного договора, действующими на расчетную дату, не предусмотрено право фонда в одностороннем порядке изменять порядок расчета размера негосударственной пенсии (в том числе значения переменных), которая будет назначена по указанному пенсионному договору, либо размер указанной негосударственной пенсии определен в пенсионном договоре, либо по состоянию на расчетную дату по пенсионному договору назначена негосударственная пенсия, а в иных случаях — до предполагаемой даты назначения негосударственной пенсии (далее — верхняя граница пенсионного договора).

В случае если по состоянию на расчетную дату обязательства фонда по договору долгосрочных сбережений перед вкладчиком, участником или их правопреемниками относятся к нескольким видам обязательств, указанным в подпункте 4.3 пункта 4 настоящего Положения, для целей настоящего Положения

при расчете величины обязательств по указанному договору долгосрочных сбережений величина обязательств фонда перед указанным вкладчиком, участником или каждым из их правопреемников по каждому из указанных видов обязательств по договору долгосрочных сбережений принимается к расчету величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений как величина обязательств по отдельному учитываемому в расчете договору долгосрочных сбережений.

При расчете величины обязательств по каждому отдельному учитываемому в расчете договору долгосрочных сбережений учитываются обязательства, возникающие до предполагаемой даты полного исполнения фондом обязательств по договору долгосрочных сбережений, в случае если условиями договора долгосрочных сбережений, действующими на расчетную дату, не предусмотрено право фонда в одностороннем порядке изменять значение коэффициента ожидаемого периода осуществления периодических выплат, которое будет использовано при расчете размера пожизненных периодических выплат по указанному договору долгосрочных сбережений при их назначении, либо если по состоянию на расчетную дату по договору долгосрочных сбережений назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений, а в иных случаях — до предполагаемой даты назначения выплат по договору долгосрочных сбережений (далее — верхняя граница договора долгосрочных сбережений).

4. Фонд должен рассчитывать величину обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений по видам обязательств в соответствии со следующими требованиями:

4.1. Фонд должен рассчитывать отдельно величину следующих видов обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (при наличии договоров об обязательном пенсионном страховании):

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату назначена (установлена) накопительная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату назначена (установлена) срочная пенсионная выплата и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата или единовременная выплата и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, не предусмотренных абзацами вторым—четвертым настоящего подпункта, в том числе обязательств по назначенной до расчетной даты, но не осуществленной на расчетную дату единовременной выплате, обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам правопреемникам и перечислениям средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с прекращением договоров об обязательном пенсионном страховании до расчетной даты.

4.2. Фонд должен рассчитывать отдельно величину следующих видов обязательств по пенсионным договорам (при наличии пенсионных договоров):

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена пожизненная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена срочная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена негосударственная пенсия до исчерпания средств и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств, аналитический учет которых осуществляется на солидарных пенсионных счетах, по не прекращенным на расчетную дату пенсионным договорам, за исключением обязательств по указанным договорам перед участниками, в том числе обязательств по выплате назначенных на расчетную дату негосударственных пенсий;

обязательств по пенсионным договорам, не предусмотренных абзацами вторым—шестым настоящего подпункта, в том числе обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам или переводам в другой фонд выкупных сумм при прекращении (расторжении) пенсионного договора до расчетной даты.

4.3. Фонд должен рассчитывать отдельно величину следующих видов обязательств по договорам долгосрочных сбережений (при наличии договоров долгосрочных сбережений):

обязательств по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату назначены пожизненные периодические выплаты и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату назначены срочные периодические выплаты и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам долгосрочных сбережений, по которым на расчетную дату не назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам долгосрочных сбережений, не предусмотренных абзацами вторым—четвертым настоящего подпункта, в том числе обязательств по назначенной до расчетной даты, но не осуществленной на расчетную дату единовременной выплате по договору долгосрочных сбережений, обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам или переводам в другой фонд выкупных сумм при прекращении (расторжении) договора долгосрочных сбережений до расчетной даты, обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам выкупных сумм, подлежащих выплате на основании обращения вкладчика и (или) участника в фонд до расчетной даты в соответствии с условиями договоров долгосрочных сбережений.

5. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений должен соблюдать следующие требования:

5.1. Фонд должен осуществлять расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений на основании проведенных актуарием (ответственным актуарием) актуарных расчетов, выполненных с использованием подхода к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, основанного на оценке денежных потоков.

При выполнении указанных в абзаце первом настоящего подпункта расчетов актуарий (ответственный актуарий) должен использовать установленные в соответствии с требованиями настоящего Положения параметры, а также определять применяемые методы актуарных расчетов, актуарные модели и значения параметров, используемых при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, на основании сформированных им предположений и суждений, используемых на расчетную дату для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений (далее — резервный базис). При выполнении расчетов актуарий (ответственный актуарий) должен использовать информацию, доступную фонду на расчетную дату, а также данные, предположения и методы, соответствующие признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения.

Актуарий (ответственный актуарий) должен осуществлять оценку денежных потоков фонда посредством построения прогноза денежных потоков с учетом условий договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений (в том числе взаимозависимости между взносами и выплатами), требований законодательства Российской Федерации, обязательств, принятых на себя фондом в дополнение к предусмотренным в договорах об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договорах и договорах долгосрочных сбережений обязательствам, на расчетную дату, а также наблюдаемой статистики фонда.

При расчете величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений строится прогноз денежных потоков, связанных с указанным договором об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений, а также рассчитывается взвешенная по вероятности реализации денежного потока сумма денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.14 настоящего пункта (далее — наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков).

При построении прогноза денежных потоков не учитываются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядком его применения, утвержденными Банком России на основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств фонда, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений.

Для каждого денежного потока прогноз денежного потока должен содержать следующие характеристики: вид денежного потока, размер денежного потока, валюту платежа, дату платежа (период платежа, если ожидается, что денежный поток будет реализован в течение периода), направление денежного потока, наименование плательщика (при наличии), вероятность реализации денежного потока.

Период платежа в прогнозе денежных потоков не может превышать один месяц. Прогноз денежных потоков включает денежные потоки при реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий договора об обязательном пенсионном страховании, пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений.

В случае если прогноз денежного потока получен с использованием методов математического моделирования как средневзвешенный по вероятности реализации размер отдельных денежных потоков, вероятность реализации указанного денежного потока принимается равной единице.

В прогнозе денежных потоков учитываются в том числе:

возможное изменение количества и дат назначений выплат (негосударственной пенсии, либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо выплат по договору долгосрочных сбережений, выплат или выкупных сумм правопреемникам);

возможное изменение продолжительности выплат (негосударственной пенсии, либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, либо периодических выплат по договору долгосрочных сбережений), в том числе с учетом предположений и суждений актуария (ответственного актуария) о будущих изменениях показателей, влияющих на продолжительность выплат;

возможное изменение даты и размера выплат (негосударственной пенсии, либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо выплат по договору долгосрочных сбережений, выплат или выкупных сумм правопреемникам), в том числе в зависимости от изменения обстоятельств, влияющих на размер выплаты;

возможное изменение величины расходов, указанных в подпункте 5.6 настоящего пункта, и даты их несения;

взаимозависимость двух или более указанных в абзацах десятом—тринадцатом настоящего подпункта изменений.

В прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения, если их учет приводит к изменению величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений более чем на пять процентов не менее чем по одному из видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения.

При оценке вероятности наступления предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений событий (смерть, назначение негосударственной пенсии, либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо пожизненных периодических выплат, срочных периодических выплат, единовременной выплаты по договорам долгосрочных сбережений, назначение выкупных сумм при возникновении особых жизненных ситуаций) учитываются известные фонду на расчетную дату обстоятельства. Оценка вероятности наступления указанных событий должна быть релевантна наблюдаемой статистике фонда.

Величина нереализованных денежных потоков, предусмотренных на расчетную дату договорами, стороной которых является фонд (за исключением договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений), определяется с учетом условий указанных договоров.

При построении прогноза денежных потоков исходящие из фонда денежные потоки учитываются со знаком “+” (плюс), а входящие в фонд денежные потоки — со знаком “-” (минус).

5.2. Величина указанных в абзаце втором подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПНП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце втором подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМНП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце третьем подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПСРВ), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМСРВ), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце четвертом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного

вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПН), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце четвертом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМН), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце пятом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ПОПС).

Величина указанных в абзаце втором подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДППП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце втором подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМПП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце третьем подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПСП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМСП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце четвертом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПИП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце четвертом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМИП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце пятом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПДН), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце пятом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМДН), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

В целях расчета величины указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств фонд должен по каждому пенсионному договору, входящему в расчет величины данного вида обязательств, рассчитать разность между суммой пенсионных взносов, начисленного результата размещения пенсионных резервов, иных поступлений средств и суммой выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм, величин средств, зарезервированных на солидарном пенсионном счете в целях исполнения обязательств перед участниками, в том числе под выплату назначенных участникам негосударственных пенсий, иных выбытий средств, определенных на расчетную дату по указанному пенсионному договору.

Величина указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме совокупной величины указанных в абзаце девятом настоящего подпункта разностей, размер которых больше нуля (далее — ОСПС), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМСПС), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце седьмом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных

потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ПНПО).

Величина указанных в абзаце втором подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров долгосрочных сбережений, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДППВ), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце втором подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМПВ), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце третьем подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров долгосрочных сбережений, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПСВ), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМСВ), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце четвертом подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров долгосрочных сбережений, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПНДС), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце четвертом подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМНДС), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце пятом подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров долгосрочных сбережений, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ППДС).

5.3. В расчет прогноза денежных потоков не включаются следующие денежные потоки, связанные с учитываемыми в расчете договорами об обязательном пенсионном страховании, учитываемыми в расчете пенсионными договорами или учитываемыми в расчете договорами долгосрочных сбережений:

нереализованные (не выплаченные и (или) не полученные фондом) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений наступил до расчетной даты, за исключением выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты) и выплат по договору долгосрочных сбережений, основания платежей по которым наступили до расчетной даты и срок платежей по которым согласно условиям договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений может быть перенесен, соответствующих им денежных потоков по исполнению обязательств по указанным выплатам, а также соответствующие им денежные потоки по расходам, указанным в подпункте 5.6 настоящего пункта;

реализованные (выплаченные и (или) полученные фондом) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений наступил до расчетной даты;

денежные потоки по взносам, уплата которых предусмотрена пенсионным договором, договором об обязательном пенсионном страховании или договором долгосрочных сбережений после назначения выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты), единовременной выплаты или выплат по договору долгосрочных сбережений и влияет на размер или продолжительность выплат, назначенных фондом по состоянию на расчетную дату по указанному пенсионному договору, договору об обязательном пенсионном страховании или договору долгосрочных сбережений;

денежные потоки по взносам, уплата которых предусмотрена пенсионным договором, договором об обязательном пенсионном страховании или договором долгосрочных сбережений до назначения выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты), единовременной выплаты или выплат по договору долгосрочных сбережений и влияет на размер или продолжительность выплат, которые могут быть назначены после расчетной даты по указанному пенсионному договору, договору об обязательном пенсионном страховании или договору долгосрочных сбережений;

денежные потоки после верхней границы договора об обязательном пенсионном страховании, верхней границы пенсионного договора или верхней границы договора долгосрочных сбережений;

денежные потоки по полученным от вкладчика пенсионным взносам или сберегательным взносам, поступившим ранее срока, предусмотренного пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений соответственно.

5.4. Рисксовая маржа по видам обязательств, указанным в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, определяется по формулам:

$$PM_{НП} = \frac{ДПНП}{ДПНП + ДПСРВ + ДПН} \times PM_{опс};$$

$$PM_{СРВ} = \frac{ДПСРВ}{ДПНП + ДПСРВ + ДПН} \times PM_{опс};$$

$$PM_{Н} = \frac{ДПН}{ДПНП + ДПСРВ + ДПН} \times PM_{опс};$$

$$PM_{ПП} = \frac{ДППП}{ДППП + ДПСР + ДПИП + ДПДН} \times PM_{нпо};$$

$$PM_{СР} = \frac{ДПСР}{ДППП + ДПСР + ДПИП + ДПДН} \times PM_{нпо};$$

$$PM_{ИП} = \frac{ДПИП}{ДППП + ДПСР + ДПИП + ДПДН} \times PM_{нпо};$$

$$PM_{ДН} = \frac{ДПДН}{ДППП + ДПСР + ДПИП + ДПДН} \times PM_{нпо};$$

$$PM_{СРС} = \frac{0,06}{1 + СД_1} \times \sum_{i=1}^L (ОСПС_i \times ГД_i);$$

$$PM_{ПВ} = \frac{ДППВ}{ДППВ + ДПСВ + ДПНДС} \times PM_{дс};$$

$$PM_{СВ} = \frac{ДПСВ}{ДППВ + ДПСВ + ДПНДС} \times PM_{дс};$$

$$PM_{НДС} = \frac{ДПНДС}{ДППВ + ДПСВ + ДПНДС} \times PM_{дс};$$

где:

$PM_{опс}$, $PM_{нпо}$, $PM_{дс}$ — вспомогательные величины, рассчитанные в соответствии с подпунктом 5.5 настоящего пункта;

$СД_1$ — ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.14 настоящего пункта, для платежа со сроком один год;

I — порядковый номер пенсионного договора, учитываемого в оценке ОСПС на расчетную дату;

L — число пенсионных договоров, учитываемых в оценке ОСПС;

$ОСПС_i$ — величина рассчитанной в соответствии с абзацем девятым подпункта 5.2 настоящего пункта разности по пенсионному договору I в случае, если такая величина больше нуля; ноль — в ином случае;

$ГД_i$ — годовая гарантированная норма доходности по условиям пенсионного договора I .

5.5. Вспомогательные величины $PM_{\text{опс}}$, $PM_{\text{нпо}}$, $PM_{\text{дс}}$ рассчитываются по формулам:

$$PM_{\text{опс}} = \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left(\sum_{j=1}^J \frac{d_j - d}{365} \times PVF_j \times Pr_j \right) \times 0,05;$$

$$PM_{\text{нпо}} = \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left(\sum_{k=1}^K \frac{d_k - d}{365} \times PVF_k \times Pr_k \right) \times 0,05;$$

$$PM_{\text{дс}} = \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left(\sum_{n=1}^N \frac{d_n - d}{365} \times PVF_n \times Pr_n \right) \times 0,05,$$

где:

CD_1 — ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.14 настоящего пункта, для платежа со сроком один год;

j — порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДПНП, ДПСРВ, ДПН, с расчетной даты;

J — число денежных потоков, учитываемых в оценке ДПНП, ДПСРВ, ДПН;

k — порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДППП, ДПСР, ДПИП, ДПДН, с расчетной даты;

K — число денежных потоков, учитываемых в оценке ДППП, ДПСР, ДПИП, ДПДН;

n — порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДППВ, ДПСВ, ДПНДС, с расчетной даты;

N — число денежных потоков, учитываемых в оценке ДППВ, ДПСВ, ДПНДС;

PVF_j , PVF_k , PVF_n — величины приведенной стоимости денежного потока j , денежного потока k и денежного потока n соответственно в российских рублях;

Pr_j , Pr_k , Pr_n — вероятность реализации денежного потока j , денежного потока k и денежного потока n соответственно;

d_j , d_k , d_n — дата денежного потока;

d — расчетная дата.

В случае если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, дата платежа определяется в соответствии с абзацем пятнадцатым подпункта 5.14 настоящего пункта.

5.6. В расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений учитываются следующие расходы:

расходы на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств), относящиеся к отдельно учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании, отдельно учитываемым в расчете пенсионным договорам или отдельно учитываемым в расчете договорам долгосрочных сбережений (далее — прямые расходы по заключенным договорам);

расходы на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств), которые фонд несет в целом по всей совокупности учитываемых в расчете договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых в расчете пенсионных договоров или учитываемых в расчете договоров долгосрочных сбережений (далее — косвенные расходы по заключенным договорам).

5.7. При построении денежных потоков по прямым расходам по заключенным договорам и косвенным расходам по заключенным договорам учитываются данные о фактических расходах, понесенных фондом до расчетной даты, а также предположения об изменении этих расходов в будущем.

5.8. В состав прямых расходов по заключенным договорам и косвенных расходов по заключенным договорам включаются расходы фонда, связанные только с заключением и сопровождением (в том числе исполнением обязательств) учитываемых в расчете договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых в расчете пенсионных договоров или учитываемых в расчете договоров долгосрочных сбережений.

5.9. К расходам на заключение договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений относятся в том числе расходы на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), расходы на подготовку договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений.

5.10. К расходам на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений относятся в том числе:

расходы, связанные с составлением отчетности и проведением аудита отчетности;

расходы на оплату труда (в том числе лиц, входящих в состав органов управления фонда, должностных лиц фонда, работников, участвующих в организации размещения средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений, работников юридического, кадрового и бухгалтерского подразделений фонда), аренду имущества, эксплуатацию информационных систем и программного обеспечения;

расходы на юридические услуги;

расходы, связанные с выплатами (негосударственной пенсии, либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, либо выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм по пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, выплат правопреемникам и переводов средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании);

гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений;

гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов;

расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений и с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании.

К расходам, связанным с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании, для целей настоящего Положения относятся выплата вознаграждения и оплата необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, выплата вознаграждения и возмещение необходимых расходов специализированного депозитария.

К расходам, связанным с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, для целей настоящего Положения относятся выплата вознаграждения управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, выплата вознаграждения и возмещение необходимых расходов специализированного депозитария, оплата необходимых расходов фонда и управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов и оплачиваемых из средств пенсионных резервов.

5.11. При построении прогноза денежных потоков, связанных с расходами на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, не учитываются фактически понесенные фондом расходы, повторение которых в будущем не ожидается (в том числе расходы на внедрение программных продуктов, расходы на переход к новым стандартам составления отчетности).

Расходы, указанные в абзацах шестом, седьмом, девятом и десятом подпункта 5.10 настоящего пункта, учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками.

5.12. При расчете денежных потоков по видам обязательств, указанным в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, учитывается влияющее на размер денежных потоков изменение уровня расходов фонда в будущем в зависимости от вида расходов, доступной актуарию (ответственному актуарию) на расчетную дату информации о будущем изменении цен на товары и услуги, уровня инфляции, изменения обменного курса российского рубля к иностранным валютам, в которых выражены денежные потоки по расходам фонда.

Предположение о сокращении всех или отдельных видов расходов в будущем может использоваться при расчете денежных потоков по видам обязательств, указанным в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, по усмотрению актуария (ответственного актуария) в случае предоставления фондом экономического обоснования возможности указанного сокращения. В случае если подобное сокращение расходов в будущем связано с планируемыми расходами фонда на совершенствование процессов сопровождения договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, указанные планируемые расходы включаются в прогноз денежных потоков.

5.13. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании денежные потоки по расходам учитываются в объеме, не превышающем сумму стоимости денежных потоков вознаграждений фонда (постоянной части, за исключением средств, подлежащих отчислению в резерв по обязательному пенсионному страхованию в качестве ежегодных отчислений на формирование указанного резерва, и переменной части) и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в совокупности по договорам об обязательном пенсионном страховании.

При расчете величины обязательств по пенсионным договорам, заключенным до 1 января 2024 года, по которым в соответствии с частью 5 статьи 25 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” источник, размер и порядок оплаты услуг фонда, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов по состоянию на расчетную дату регулируются положениями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, денежные потоки по расходам, за исключением денежных потоков по расходам, указанным в абзацах седьмом и десятом подпункта 5.10 настоящего пункта, учитываются в объеме, не превышающем стоимость денежных потоков в виде доли от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по указанным пенсионным договорам, направленной в собственные средства фонда, в совокупности по таким пенсионным договорам.

При расчете величины обязательств по пенсионным договорам, заключенным начиная с 1 января 2024 года, и пенсионным договорам, в отношении которых дополнительными соглашениями к таким договорам в соответствии с частью 5 статьи 25 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” установлено, что источник, размер и порядок оплаты услуг фонда, а также порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов по состоянию на расчетную дату регулируются положениями Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а также при расчете величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений денежные потоки по расходам, за исключением денежных потоков по расходам, указанным в абзаце седьмом подпункта 5.10 настоящего пункта, учитываются в объеме, не превышающем сумму стоимости денежных потоков вознаграждений фонда (постоянной части и переменной части) и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов по указанным пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, в совокупности по таким пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений.

5.14. Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, определяется по формуле:

$$СД_m = \min(БРС_m, БРС_m^{av}) + f,$$

где:

$СД_m$ — ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежного потока m ;

f — вспомогательная величина, равная нулю, если валютой денежного потока является российский рубль, и равная двум процентным пунктам, если валютой денежного потока является иная валюта;

$БРС_m$ — ставка доходности, определяемая по формуле:

$$БРС_m = \begin{cases} РК_{D_{min}}, & \text{если } ГП_m \leq D_{min} \\ РК_{V_-} + \frac{ГП_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (РК_{V_+} - РК_{V_-}), & \text{если } D_{min} < ГП_m < D_{max}; \\ РК_{D_{max}}, & \text{если } ГП_m \geq D_{max} \end{cases}$$

$БРС_m^{av}$ — среднее значение ставки доходности $БРС_m$, определяемое по формуле:

$$БРС_m^{av} = \begin{cases} РК_{D_{min}}^{av}, & \text{если } ГП_m \leq D_{min} \\ РК_{V_+}^{av} + \frac{ГП_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (РК_{V_+}^{av} - РК_{V_-}^{av}), & \text{если } D_{min} < ГП_m < D_{max}; \\ РК_{D_{max}}^{av}, & \text{если } ГП_m \geq D_{max} \end{cases}$$

$РК_V$ — ставка доходности для срока V , определенная на расчетную дату, а если значение ставки доходности не определено на расчетную дату — определенная на ближайшую дату, предшествующую расчетной дате, для которой значение ставки определено. В случае если валютой денежного потока является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в случае если валютой денежного

потока является китайский юань, используется кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг Китайской Народной Республики, показатели которой опубликованы на сайте Китайского депозитара государственных ценных бумаг и клиринговой корпорации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в остальных случаях — кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой публикуются на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

RK_{V}^{av} — среднее арифметическое значение RK_V , рассчитанное за 10 дней, предшествующих расчетной дате, для которых значение RK_V определено;

D_{min} (D_{max}) — минимальный (максимальный) срок, на который определен уровень процентных ставок бескупонной доходности государственных ценных бумаг для соответствующей валюты денежного потока, в годах;

$V_-(V_+)$ — максимальный (минимальный) срок, на который определено значение кривой бескупонной доходности, не превышающий (превышающий) значение $ГП_m$, в годах;

$ГП_m$ — период времени в годах между расчетной датой и датой платежа денежного потока m , находящейся позже расчетной даты, рассчитываемый как число лет, рассчитанное как целое число месяцев от расчетной даты до даты платежа денежного потока m с применением правил математического округления, деленное на 12 (далее — срок денежного потока).

В случае если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего в фонд денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего из фонда денежного потока — дата начала указанного периода.

5.15. Результат инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемый по договору об обязательном пенсионном страховании за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта для денежного потока с датой платежа 31 декабря календарного года, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, и с учетом особенностей, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта.

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, указанному в абзаце втором подпункта 5.13 настоящего пункта, за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта для денежного потока с датой платежа 31 декабря календарного года, за вычетом расходов, указанных в абзацах седьмом и десятом подпункта 5.10 настоящего пункта, а также доли от дохода, полученного фондом от размещения средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 настоящего пункта, направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год, и с учетом особенностей, предусмотренных абзацем шестым настоящего подпункта.

Результат размещения пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору, указанному в абзаце третьем подпункта 5.13 настоящего пункта, договору долгосрочных сбережений за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по такому пенсионному договору, договору долгосрочных сбережений и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта для денежного потока с датой платежа 31 декабря календарного года, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов фонда и управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, непосредственно связанных с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 настоящего пункта, и договорам долгосрочных сбережений и оплачиваемых из средств пенсионных резервов, а также за вычетом расходов, указанных в абзаце седьмом подпункта 5.10 настоящего пункта, и с учетом особенностей, предусмотренных абзацем шестым настоящего подпункта.

Корректирующий коэффициент, применяемый фондом при корректировке размеров накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта для денежного потока с датой платежа 31 декабря календарного года, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление

средствами пенсионных накоплений, увеличенной на единицу, и с учетом особенностей, предусмотренных абзацем пятым настоящего подпункта.

В случае если расчетная дата отличается от 31 декабря, расчет результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого по договору об обязательном пенсионном страховании, и корректирующего коэффициента, применяемого фондом при корректировке размеров накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты, в соответствии с абзацами первым и четвертым настоящего подпункта за календарный год, к которому относится расчетная дата, осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными указанными абзацами, с учетом доходности инвестирования средств пенсионных накоплений за период с начала указанного календарного года по расчетную дату по данным фонда.

В случае если расчетная дата отличается от 31 декабря, расчет результата размещения пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений в соответствии с абзацами вторым и третьим настоящего подпункта за календарный год, к которому относится расчетная дата, осуществляется в соответствии с требованиями, предусмотренными указанными абзацами, с учетом доходности размещения средств пенсионных резервов за период с начала указанного календарного года по расчетную дату по данным фонда.

5.16. При определении величины каждого вида обязательств, указанных в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, величина приведенной стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывается в российские рубли по официальному курсу указанной иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации или договором об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений не установлено иное.

6. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений дополнительно к требованиям, указанным в пункте 5 настоящего Положения, должен соблюдать следующие требования к указанному расчету:

6.1. Резервный базис включает в том числе:

состав прямых расходов по заключенным договорам и состав косвенных расходов по заключенным договорам по учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании, учитываемым в расчете пенсионным договорам и учитываемым в расчете договорам долгосрочных сбережений и порядок распределения косвенных расходов по заключенным договорам;

порядок расчета денежных потоков отдельно по видам прямых расходов по заключенным договорам и косвенных расходов по заключенным договорам;

описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков, в том числе вероятности неуплаты пенсионных взносов или сберегательных взносов вкладчиком, вероятности расторжения (прекращения) договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений, вероятности наступления событий, указанных в абзаце шестнадцатом пункта 5.1 настоящего Положения, и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни (таблицы смертности, инвалидности и другие), использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

порядок определения параметров моделей, используемых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, в том числе зависимость результата инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого по договору об обязательном пенсионном страховании, и результата размещения пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору, указанному в абзаце втором подпункта 5.13 пункта 5 настоящего Положения, пенсионному договору, указанному в абзаце третьем подпункта 5.13 пункта 5 настоящего Положения, и договору долгосрочных сбережений, от ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 пункта 5 настоящего Положения.

6.2. Денежные потоки для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений по видам обязательств, указанным в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, рассчитываются отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании, пенсионному договору или договору долгосрочных сбережений.

6.3. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

6.3.1. Входящие в фонд денежные потоки в виде следующих поступлений из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или из других фондов:

поступления средств на финансирование накопительной пенсии;

поступления средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений;

поступления средств (части средств) материнского (семейного) капитала.

6.3.2. Исходящие из фонда следующие денежные потоки:

выплаты накопительной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

выплаты срочной пенсионной выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

единовременные выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

выплаты правопреемникам, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

выплаты, возникающие по встроеным опционам, гарантиям;

выплаты, возникающие в связи с начислением фондом положительного результата инвестирования средств пенсионных накоплений, увеличением размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты сверх уровня, установленного условиями договора об обязательном пенсионном страховании (далее — негарантированные дополнительные выгоды по договорам об обязательном пенсионном страховании);

платежи, предусмотренные договором об обязательном пенсионном страховании, не указанные в абзацах втором—седьмом настоящего подпункта;

суммы, переводимые при прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в другие фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

расходы, указанные в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками.

6.4. При расчете величины обязательств по пенсионным договорам учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

6.4.1. Входящие в фонд денежные потоки в виде поступлений пенсионных взносов.

6.4.2. Исходящие из фонда следующие денежные потоки:

выплаты пожизненной негосударственной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты срочной негосударственной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

суммы, в том числе выкупные, выплачиваемые правопреемникам, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты, возникающие по встроеным опционам, гарантиям;

выплаты, возникающие в связи с начислением фондом положительного результата размещения пенсионных резервов, увеличением размера, продолжительности и (или) частоты выплат негосударственной пенсии сверх уровня, установленного условиями пенсионного договора (далее — негарантированные дополнительные выгоды по пенсионным договорам);

платежи, предусмотренные пенсионным договором, не указанные в абзацах втором—седьмом настоящего подпункта;

выкупные суммы, выплачиваемые при прекращении (расторжении) пенсионного договора, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

расходы, указанные в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками;

налоговые платежи, по которым фонд является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии, выкупной суммы или иных выплат, предусмотренных пенсионным договором.

6.5. При расчете величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений учитываются в том числе следующие виды денежных потоков:

6.5.1. Входящие в фонд денежные потоки в виде поступлений сберегательных взносов.

6.5.2. Исходящие из фонда следующие денежные потоки:

пожизненные периодические выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и тринадцатом настоящего подпункта;

срочные периодические выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и тринадцатом настоящего подпункта;

единовременные выплаты по договору долгосрочных сбережений, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и тринадцатом настоящего подпункта;

выкупные суммы, выплачиваемые правопреемникам, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и тринадцатом настоящего подпункта;

выплаты, возникающие по встроенным опционам, гарантиям;

выплаты, возникающие в связи с начислением фондом положительного результата размещения пенсионных резервов, увеличением размера и (или) продолжительности осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений сверх уровня, установленного условиями договора долгосрочных сбережений (далее — негарантированные дополнительные выгоды по договорам долгосрочных сбережений);

платежи, предусмотренные договором долгосрочных сбережений, не указанные в абзацах втором—седьмом настоящего подпункта;

выкупные суммы, выплачиваемые при возникновении особых жизненных ситуаций, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и тринадцатом настоящего подпункта;

выкупные суммы, переводимые в другой фонд при расторжении договора долгосрочных сбережений, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и тринадцатом настоящего подпункта;

выкупные суммы, выплачиваемые на основании обращения вкладчика и (или) участника, помимо выкупных сумм, предусмотренных абзацами девятым и десятым настоящего подпункта, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и тринадцатом настоящего подпункта;

расходы, указанные в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками;

налоговые платежи, по которым фонд является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договору долгосрочных сбережений, выкупной суммы или иных выплат, предусмотренных договором долгосрочных сбережений.

6.6. Вероятность реализации следующих исходящих из фонда денежных потоков, учитываемых при расчете ПОПС, ПНПО и ППДС, принимается равной единице:

денежных потоков по платежам в связи с обращением застрахованного лица до расчетной даты за назначением накопительной пенсии по договору об обязательном пенсионном страховании, влекущим единовременную выплату;

денежных потоков по платежам в связи с обращением участника до расчетной даты за назначением выплат по договору долгосрочных сбережений, влекущим единовременную выплату по договору долгосрочных сбережений;

денежных потоков в связи с прекращением до расчетной даты договора об обязательном пенсионном страховании, пенсионного договора или договора долгосрочных сбережений, влекущим выплату выкупных сумм, выплату правопреемникам, перечисления в другие фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и иные выплаты, предусмотренные договором об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договором или договором долгосрочных сбережений;

денежных потоков в связи с обращением вкладчика и (или) участника в фонд до расчетной даты, влекущим выплату выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений.

7. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений используются данные, предположения и методы, отвечающие следующим признакам:

7.1. Данные, используемые при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, должны быть достоверны. Погрешность данных, приводящая к расхождению в результатах расчетов величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений, в том числе по видам обязательств, указанным в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, в пределах трех процентов признается находящейся в пределах статистической достоверности.

7.2. Для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений за различные временные периоды используются сопоставимые данные, предположения и методы.

7.3. Данные должны быть применимы к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений по видам обязательств, указанным в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, для которых они используются. Используемые данные, предположения и методы построения прогноза денежных потоков должны быть согласованы между собой, в том числе имеющийся объем данных должен позволять использовать такие методы.

7.4. Данные должны отражать демографические, финансовые и иные риски, принятые фондом исходя из условий договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений.

7.5. Для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений используются данные из информационных систем фонда и величины, порядок расчета которых определен настоящим Положением, а также сведения об осуществляемой фондом деятельности. Данные из иных источников используются при одновременном соблюдении следующих требований:

использование указанных данных дает более точный расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, чем расчет при использовании данных из информационных систем фонда;

актуарию (ответственному актуарию) известны предположения и методология сбора и обработки данных;

актуарий (ответственный актуарий) учитывает изменения в структуре данных, предположениях и методологии их сбора и обработки.

7.6. Фонд при прогнозировании данных о ценах активов, которые в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров или договоров долгосрочных сбережений влияют на размер обязательств фонда по указанным договорам, должен учитывать следующее:

результатом прогнозирования должны являться цены, соответствующие рыночной стоимости указанных активов;

прогнозирование не должно предполагать арбитражных возможностей.

8. Внутренний документ должен содержать:

резервный базис;

описание методов и формулы расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений и условия их применения, в том числе с указанием событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений, к которым применяются указанные методы и формулы по каждому виду обязательств, указанных в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения;

описание событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений, наступление которых влечет обязанность

фонда по осуществлению выплат или переводу в другой фонд (Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации) денежных средств, а также описание порядка определения размера этих денежных средств;

перечень показателей, используемых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений с учетом событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании, пенсионными договорами или договорами долгосрочных сбережений, и рекомендаций актуария (ответственного актуария) по сбору данных, указанных в абзаце тринадцатом пункта 9 настоящего Положения (в том числе перечень сведений, указанных в подпунктах 8.1—8.3 настоящего пункта), источники данных для этих показателей (в том числе источники таблиц смертности, инвалидности и других, если они применяются в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений, и источники данных, содержащихся в указанных таблицах (последнее — при наличии) и порядок сбора данных о значениях этих показателей (далее — данные для показателей), включая периодичность сбора, описание процедуры корректировки ошибок в данных;

процедуры контроля качества данных для показателей и процедуры контроля включения в них информации по всем договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений;

предположения и алгоритмы, используемые для обработки данных для показателей в зависимости от цели и метода их использования;

процедуры корректировки данных для показателей (в случае если указанные корректировки используются);

перечень указанных в подпунктах 6.3, 6.4 и 6.5 пункта 6 настоящего Положения видов денежных потоков, которые учитываются при расчете ДПНП, ДПСРВ, ДПН, ДППП, ДПСР, ДПИП, ДПДН, ДППВ, ДПСВ, ДПНДС, ПНПО, ПОПС, ППДС;

порядок пересчета денежного потока в российские рубли (в случае если расчет денежного потока осуществляется в иностранной валюте);

порядок распределения величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений по валютам, в том числе для целей оценки валютного риска;

порядок расчета негарантированных дополнительных выгод по договорам об обязательном пенсионном страховании, и (или) негарантированных дополнительных выгод по пенсионным договорам, и (или) негарантированных дополнительных выгод по договорам долгосрочных сбережений, а также обязательств фонда по гарантиям, учитываемых в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений;

параметры и вспомогательные показатели (величины), которые определяются фондом до начала расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам или договорам долгосрочных сбережений и с учетом которых осуществляется указанный расчет;

порядок отнесения расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, к расходам на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) по пенсионным договорам, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 пункта 5 настоящего Положения, и к расходам на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) по пенсионным договорам, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 пункта 5 настоящего Положения, и договорам долгосрочных сбережений;

порядок хранения внутреннего документа и всех его редакций на территории Российской Федерации, результата актуарных расчетов, а также документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений на территории Российской Федерации;

порядок хранения документов или иной информации, подтверждающих достоверность сведений, необходимых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, включая сведения, указанные в подпунктах 8.1—8.3 настоящего пункта;

порядок создания и хранения резервных копий результата актуарных расчетов, документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, созданных в форме электронных документов;

перечень информационных систем фонда, ведение которых осуществляется фондом на электронных носителях, в совокупности содержащих сведения в отношении каждого договора об обязательном

пенсионном страховании, каждого пенсионного договора и каждого договора долгосрочных сбережений в разрезе видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1—4.3 пункта 4 настоящего Положения, по каждому из указанных договоров, включая сведения, указанные в подпунктах 8.1—8.3 настоящего пункта;

порядок формирования (внесения, изменения и исключения) указанных в абзаце восемнадцатом настоящего пункта сведений, обеспечивающий возможность их предоставления фондом в отношении каждого договора об обязательном пенсионном страховании, каждого пенсионного договора, каждого договора долгосрочных сбережений и событий, указанных в абзаце шестнадцатом пункта 5.1 настоящего Положения, на любую дату начиная с даты вступления в силу настоящего Положения.

8.1. Сведения в отношении договора об обязательном пенсионном страховании, включаемые в информационные системы фонда в соответствии с абзацем девятнадцатым пункта 8 настоящего Положения, должны включать:

номер (уникальный идентификатор) договора об обязательном пенсионном страховании;

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица;

дату рождения и пол застрахованного лица;

дату заключения договора об обязательном пенсионном страховании;

дату начала текущего пятилетнего периода гарантирования средств пенсионных накоплений;

дату прекращения договора об обязательном пенсионном страховании;

дату смерти застрахованного лица;

размер средств пенсионных накоплений (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала) на дату начала текущего пятилетнего периода гарантирования средств пенсионных накоплений, на дату начала выплат накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату поступления и размер средств пенсионных накоплений, поступивших из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или из других фондов (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала);

дату возникновения права на накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату;

дату обращения застрахованного лица за назначением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату назначения выплат накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату окончания выплат срочной пенсионной выплаты;

размер установленной накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату и размер выплат накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату и размер выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;

дату и размер начисления результата инвестирования средств пенсионных накоплений (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала);

дату и размер перечисления средств пенсионных накоплений в другие фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

дату и размер иных поступлений, выплат;

дату и размер переводов в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию;

дату и размер переводов в состав средств пенсионных накоплений, за счет которых назначена срочная пенсионная выплата, в выплатной резерв;

дату получения и сумму полученного гарантийного возмещения из фонда гарантирования пенсионных накоплений;

дату и сумму гарантийного возмещения с указанием источника возмещения;

размер и дату уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями договоров платежей по оплате прямых расходов по заключенным договорам;

размеры и даты осуществления негарантированных дополнительных выгод по договору об обязательном пенсионном страховании.

8.2. Сведения в отношении пенсионного договора, включаемые в информационные системы фонда в соответствии с абзацем девятнадцатым пункта 8 настоящего Положения, должны включать:

номер (уникальный идентификатор) пенсионного договора;

дату заключения пенсионного договора и даты изменения его условий, оказывающих влияние на расчет величины обязательств по пенсионным договорам (при наличии);

аббревиатуру "ФЛ", если вкладчик — физическое лицо, и полное наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика, если вкладчик — юридическое лицо;

номер (уникальный идентификатор) участника;

дату рождения и пол участника;

дату смерти участника;

дату начала текущего периода гарантийного возмещения;

период гарантийного возмещения, установленный пенсионным договором на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

остаток средств на пенсионном счете на дату начала текущего периода гарантийного возмещения, на дату, с которой участнику назначена негосударственная пенсия, на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

сведения о том, что пенсионный договор является пенсионным договором, указанным в абзаце втором подпункта 5.13 пункта 5 настоящего Положения, или пенсионным договором, указанным в абзаце третьем подпункта 5.13 пункта 5 настоящего Положения, на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

номер пенсионной схемы;

условия фондирования негосударственной пенсии (полное фондирование, неполное фондирование);

ответственность за дополнительное фондирование негосударственной пенсии (вкладчик, фонд, смешанная);

годовую гарантированную норму доходности в процентах и период ее действия;

годовую гарантированную индексацию в процентах и период ее действия;

годовую фактическую индексацию в процентах;

зависимость уровня индексации пенсии, в том числе от начисленной доходности по пенсионному договору;

наличие правопреемства и период его действия;

дату назначения негосударственной пенсии;

дату начала и (или) дату окончания выплат негосударственной пенсии;

период (пожизненно, срочно, до исчерпания) и периодичность выплат негосударственной пенсии;

дату и размер выплат негосударственной пенсии;

размер назначенной негосударственной пенсии на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

особые условия гарантированного периода для выплат назначенной негосударственной пенсии;

дату окончания гарантированного периода, предусматривающего особые условия для выплат назначенной негосударственной пенсии;

дату прекращения пенсионного договора;

дату и размер уплаты пенсионных взносов (уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями пенсионных договоров);

дату и размер начисления результатов размещения пенсионных резервов по пенсионному договору;

дату и размер переводов средств в резерв пожизненных выплат, в страховой резерв и наоборот, иных переводов средств;

дату получения и размер полученного гарантийного возмещения из фонда гарантирования пенсионных резервов;

дату и размер гарантийного возмещения резервов покрытия пенсионных обязательств с указанием источника возмещения;

условия выплаты и определения размера выкупной суммы правопреемникам или при расторжении пенсионного договора;

дату и размер выплат выкупных сумм правопреемникам или при расторжении пенсионного договора (как осуществленных, так и ожидаемых);

зарезервированную под пенсионную выплату величину средств по пенсионному договору на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату начала и (или) дату окончания приостановки выплат негосударственной пенсии;

размер задолженности по выплатам негосударственной пенсии на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

размеры и даты осуществления негарантированных дополнительных выгод по пенсионному договору;

размер и дату уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями договоров платежей по оплате прямых расходов по заключенным договорам;

дату и размер иных поступлений, выплат;

дополнительные условия, оказывающие влияние на расчет величины обязательств по пенсионным договорам.

8.3. Сведения в отношении договора долгосрочных сбережений, включаемые в информационные системы фонда в соответствии с абзацем девятнадцатым пункта 8 настоящего Положения, должны включать:

номер (уникальный идентификатор) договора долгосрочных сбережений;

дату заключения договора долгосрочных сбережений и даты изменения его условий, оказывающих влияние на расчет величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений (при наличии);

номер (уникальный идентификатор) участника;

дату рождения и пол участника;

дату смерти участника;

дату начала текущего периода гарантийного возмещения;

период гарантийного возмещения, установленный договором долгосрочных сбережений на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

остаток средств на счете долгосрочных сбережений (в разрезе средств, сформированных за счет единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов) на дату начала текущего периода гарантийного возмещения, на дату, с которой участнику назначены выплаты по договору долгосрочных сбережений, на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

вид договора долгосрочных сбережений;

срок, на который назначаются срочные периодические выплаты в соответствии с договором долгосрочных сбережений;

условия назначения единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений, предусмотренные договором долгосрочных сбережений;

дату назначения пожизненных периодических выплат, срочных периодических выплат, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений;

дату окончания срочных периодических выплат;

дату и размер осуществленных пожизненных периодических выплат, срочных периодических выплат, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений;

размер назначенных пожизненных периодических выплат, срочных периодических выплат, единовременной выплаты по договору долгосрочных сбережений на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату прекращения договора долгосрочных сбережений;

дату и размер уплаты сберегательных взносов (в разрезе единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов);

дату и размер начисления результатов размещения пенсионных резервов по договору долгосрочных сбережений (в разрезе результатов размещения единовременного взноса, дополнительных стимулирующих взносов, иных сберегательных взносов);

дату и размер переводов средств в страховой резерв и наоборот, иных переводов средств;

дату получения и размер полученного гарантийного возмещения из фонда гарантирования пенсионных резервов;

дату и размер гарантийного возмещения резервов покрытия пенсионных обязательств с указанием источника возмещения;

условия выплаты и определения размера выкупной суммы, подлежащей выплате на основании обращения вкладчика и (или) участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений;

дату и размер выплат выкупных сумм правопреемникам;

дату и размер выплат выкупных сумм, выплачиваемых на основании обращения вкладчика и (или) участника в соответствии с условиями договора долгосрочных сбережений (как осуществленных, так и ожидаемых) (в разрезе выкупных сумм, выплачиваемых при возникновении особых жизненных ситуаций, выкупных сумм, переводимых в другой фонд при расторжении договора долгосрочных сбережений, выкупных сумм, выплачиваемых по иным основаниям);

дату начала и (или) дату окончания приостановки осуществления периодических выплат по договору долгосрочных сбережений;

размер задолженности по осуществлению пожизненных периодических выплат, срочных периодических выплат по договору долгосрочных сбережений на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

размеры и даты осуществления негарантированных дополнительных выгод по договору долгосрочных сбережений;

размер и дату уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями договоров платежей по оплате прямых расходов по заключенным договорам;

дату и размер иных поступлений, выплат;

дополнительные условия, оказывающие влияние на расчет величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений.

9. Результат актуарных расчетов, подготовленный актуарием (ответственным актуарием), должен содержать описание на расчетную дату расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, обоснование выбранных методов актуарных расчетов, актуарных моделей, описание предположений и суждений, а также значения параметров, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений. В результат актуарных расчетов включаются в том числе:

сведения об актуарии (ответственном актуарии), подготовившем результат актуарных расчетов, и о саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является;

наименование и идентификационный номер налогоплательщика фонда, в отношении которого производится расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

расчетная дата и дата составления результата актуарных расчетов;

сведения о проведенных проверках данных для показателей, результаты этих проверок, а также выявленные недостатки указанных данных, используемых при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

обоснование процедур корректировки данных для показателей, если указанная корректировка была проведена;

обоснование выбора и описание методов расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

обоснование выбора уровня прекращений (расторжений) договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, уровня расходов, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, обоснование предположения об изменении уровня расходов относительно наблюдаемой статистики фонда, а также иных предположений, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

обоснование порядка определения предполагаемой даты назначения накопительной пенсии или единовременной выплаты, срочной пенсионной выплаты или негосударственной пенсии, выплат по договору долгосрочных сбережений;

сведения об изменениях используемых методов и предположений по сравнению с расчетом на предыдущую расчетную дату и на конец года, предшествующего расчетной дате, и обоснование таких изменений с указанием в случае изменения используемых методов и предположений результатов анализа чувствительности расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений к использованным методам и предположениям;

перечень возможных событий, которые по мнению актуария (ответственного актуария) могут оказать наибольшее влияние на изменение величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

информация о несоответствии данных для показателей, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, требованиям пункта 7 настоящего Положения, и о влиянии указанного несоответствия на расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

рекомендации актуария (ответственного актуария), направленные на повышение качества проведения актуарных расчетов, относящиеся к следующему периоду, в том числе о необходимости сбора данных для показателей, необходимых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений, или о возможности прекращения сбора отдельных данных для показателей;

значения расчетных показателей и обоснование выбора предположений, предусмотренных пунктом 8 настоящего Положения, которые определяются только в процессе расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений;

результаты проведенного анализа чувствительности расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, пенсионным договорам и договорам долгосрочных сбережений к использованным методам и предположениям, если результат актуарных расчетов подготовлен по состоянию на расчетную дату, приходящуюся на конец календарного квартала;

подпись актуария (ответственного актуария), подготовившего результат актуарных расчетов, в случае составления результата актуарных расчетов на бумажном носителе или усиленная квалифицированная электронная подпись актуария (ответственного актуария) в случае составления результата актуарных расчетов в виде электронного документа.

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

Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 28 сентября 2022 года № 806-П "Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу"¹.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.06.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 марта 2023 года, регистрационный № 72508.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 июня 2024 года
Регистрационный № 78522

9 января 2024 года

№ 6661-У

УКАЗАНИЕ

О порядке приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия) в кредитных организациях

Настоящее Указание на основании части пятой статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), абзаца первого пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ “О драгоценных металлах и драгоценных камнях” устанавливает порядок приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия) в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

1. Кредитная организация, филиал кредитной организации (далее — филиал), внутреннее структурное подразделение кредитной организации (филиала) (далее — ВСП) осуществляют прием, учет, хранение и выдачу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия) в виде стандартных, мерных слитков (далее — драгоценные металлы), соответствующих следующим стандартам Российской Федерации, применяемым в соответствии с Федеральным законом от 29 июня 2015 года № 162-ФЗ “О стандартизации в Российской Федерации”: разделу 4 государственного стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 51704-2001 “Слитки платины мерные. Технические условия”¹ (далее — ГОСТ Р 51704-2001), разделу 4 государственного стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 51784-2001 “Слитки серебра мерные. Технические условия”² (далее — ГОСТ Р 51784-2001), разделам 4 и 5 межгосударственного стандарта ГОСТ 28058-2015 “Золото в слитках. Технические условия”³ (далее — ГОСТ 28058-2015),

разделам 4 и 5 межгосударственного стандарта ГОСТ 28595-2015 “Серебро в слитках. Технические условия”⁴ (далее — ГОСТ 28595-2015), разделу 4 межгосударственного стандарта ГОСТ 31290-2018 “Платина аффинированная. Технические условия”⁵ (далее — ГОСТ 31290-2018), разделу 4 межгосударственного стандарта ГОСТ 31291-2018 “Палладий аффинированный. Технические условия”⁶ (далее — ГОСТ 31291-2018), разделу национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 51572-2020 “Слитки золота мерные. Технические условия”⁷ (далее — ГОСТ Р 51572-2020), или международным стандартам, применяемым для представления основных параметров, размеров, свойств и маркировки слитков драгоценных металлов, изготовленных на территории иностранного государства (группы иностранных государств), в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона от 29 июня 2015 года № 162-ФЗ “О стандартизации в Российской Федерации” (далее — международные стандарты, при совместном упоминании — документы по стандартизации).

Кредитная организация (филиал, ВСП) осуществляет прием, выдачу драгоценных металлов юридическим лицам (в том числе другим кредитным организациям (филиалам, ВСП), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (далее при совместном упоминании — клиенты).

2. Организация работы с драгоценными металлами в кредитной организации (филиале, ВСП) осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций

¹ Принят постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации и метрологии от 17 января 2001 года № 20-ст (М.: ИПК Издательство стандартов, 2001) и введен в действие с 1 июля 2001 года.

² Принят постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации и метрологии от 25 июля 2001 года № 285-ст (М.: ИПК Издательство стандартов, 2001) и введен в действие с 1 марта 2002 года.

³ Введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 3 июня 2016 года № 515-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2016) с 1 января 2017 года.

⁴ Введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 3 июня 2016 года № 516-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2016) с 1 января 2017 года.

⁵ Введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 9 ноября 2018 года № 971-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2018) с 1 декабря 2018 года.

⁶ Введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 9 ноября 2018 года № 972-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2018) с 1 декабря 2018 года.

⁷ Утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 29 сентября 2020 года № 680-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2020) и введен в действие с 1 февраля 2021 года.

и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”⁸ (далее — Положение Банка России № 630-П) для наличных денег.

3. Прием, учет, хранение и выдача драгоценных металлов в кредитной организации (филиале, ВСП) осуществляются в помещениях для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным пунктом 1.3 Положения Банка России № 630-П. В случае страхования драгоценных металлов требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями определяются кредитной организацией по согласованию со страховой организацией, иностранной страховой организацией. Хранение драгоценных металлов в кредитной организации (филиале) осуществляется в одном или нескольких хранилищах ценностей, в ВСП — в хранилище ценностей, сейфе ВСП.

Помещения для совершения операций с ценностями, в которых осуществляются прием, выдача и учет драгоценных металлов, оснащаются техническими устройствами, предназначенными для измерений драгоценных металлов (далее — средства измерений драгоценных металлов). Средства измерений драгоценных металлов должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 26 июня 2008 года № 102-ФЗ “Об обеспечении единства измерений”.

4. Работники кредитной организации (филиала, ВСП) при осуществлении приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов должны применять документы, предусмотренные Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У “О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления”⁹ (далее — Указание Банка России № 3352-У) и настоящим Указанием, оформляемые на бумажном носителе или в виде электронных документов.

Место хранения сопроводительной документации на драгоценные металлы, предусмотренной подпунктами 4.4.2—4.4.4 ГОСТ Р 51704-2001,

ГОСТ Р 51784-2001, подпунктами 5.2.5—5.2.7 ГОСТ 28058-2015, ГОСТ 28595-2015, подпунктами 4.3.4 и 4.3.5 ГОСТ 31290-2018, ГОСТ 31291-2018, подпунктами 5.3.5—5.3.7 ГОСТ Р 51572-2020 или международными стандартами (далее — сопроводительная документация), актов приема-передачи драгоценных металлов и рекламационных актов, оформленных при осуществлении приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов, определяется кредитной организацией с учетом обеспечения их сохранности.

5. Учет драгоценных металлов, хранящихся в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП, ведется должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой в книге учета драгоценных металлов. Передача драгоценных металлов между заведующим кассой и кассовыми работниками должна осуществляться по книге учета принятых и выданных драгоценных металлов, ведущейся каждым из указанных работников, за исключением случая, когда прием, выдача драгоценных металлов осуществляются кассовыми работниками совместно.

Книга учета драгоценных металлов, книга учета принятых и выданных драгоценных металлов оформляются в произвольной форме.

6. В книге учета драгоценных металлов указываются:

полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование кредитной организации (далее — наименование кредитной организации), или полное (сокращенное) наименование филиала (далее — наименование филиала), или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России на основании части третьей статьи 12, частей восьмой и девятой статьи 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — учетный номер ВСП);

дата текущего дня, за который выводятся остатки драгоценных металлов, хранящихся в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП;

номер счета бухгалтерского учета;

наименование драгоценного металла;

вид слитка драгоценного металла;

количество слитков драгоценного металла;

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094), от 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2014 года, регистрационный № 34110, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688).

фактическая общая масса драгоценного металла (далее — лигатурная масса), для золота — также химически чистая масса;

фамилии, инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой и их подписи, фамилия, инициалы главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации (филиала) или уполномоченного лица, определенного в распорядительном документе кредитной организации (филиала) (работника, ведущего бухгалтерский учет операций, осуществляемых в ВСП), и его подписи;

иная информация по решению кредитной организации.

7. В книге учета принятых и выданных драгоценных металлов указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата текущего дня, в котором осуществляется передача драгоценных металлов;

наименование драгоценного металла;

вид слитка драгоценного металла;

количество слитков драгоценного металла;

лигатурная масса, для золота — также химически чистая масса;

фамилия, инициалы лица, сдающего драгоценный металл, а также фамилия, инициалы лица, получающего драгоценный металл, и его подписи;

иная информация по решению кредитной организации.

8. При оформлении в кредитной организации (филиале, ВСП) книги учета драгоценных металлов, книги учета принятых и выданных драгоценных металлов на бумажных носителях листы указанных книг до начала их ведения должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, даты начала ведения книги, подписанной руководителем (его заместителем), главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации (филиала) (либо уполномоченными лицами, определенными в распорядительном документе кредитной организации (филиала) с указанием фамилии, инициалов и должности, и проставлением оттиска печати (штампа) (при наличии) кредитной организации (филиала, ВСП).

9. При осуществлении приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов работники кредитной организации (филиала, ВСП) проводят контрольное взвешивание драгоценных металлов для определения лигатурной массы.

Масса химически чистого драгоценного металла (золота) в слитках определяется путем умножения лигатурной массы на процентное содержание

драгоценного металла (золота) в сплаве, представленное в виде десятичной дроби, в которой после запятой проставляются все цифры значения процентного содержания драгоценного металла (золота) в сплаве.

10. В случае выявления при осуществлении приема, учета, хранения и выдачи драгоценных металлов в кредитной организации (филиале, ВСП) драгоценных металлов, имеющих по результатам контрольного взвешивания отклонения по массе сверх предельных отклонений, установленных документами по стандартизации, а также драгоценных металлов, не соответствующих документам по стандартизации, составляется акт о выявленных несоответствиях в произвольной форме, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта о выявленных несоответствиях;

наименование драгоценного металла;

вид слитка драгоценного металла;

количество слитков драгоценного металла;

лигатурная масса, для золота — также химически чистая масса;

информация о драгоценных металлах, имеющих по результатам контрольного взвешивания отклонения по массе сверх предельных отклонений, установленных документами по стандартизации, а также о драгоценных металлах, не соответствующих документам по стандартизации (если отклонения и несоответствия выявлены в день составления акта);

фамилии и инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника и их подписи;

иная информация по решению кредитной организации.

На основании акта о выявленных несоответствиях оформляется расходный кассовый ордер 0402009 (приложение 10 к Указанию Банка России № 3352-У) (далее — расходный кассовый ордер 0402009). Экземпляры расходного кассового ордера 0402009 и акта о выявленных несоответствиях направляются в кассовые документы.

11. Учет и хранение драгоценных металлов в кредитной организации (филиале, ВСП) осуществляются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой.

Записи об остатках драгоценных металлов в книге учета драгоценных металлов осуществляются заведующим кассой по окончании осуществления приема, выдачи драгоценных металлов с учетом приходных кассовых

ордеров 0402008 (приложение 4 к Указанию Банка России № 3352-У) (далее — приходный кассовый ордер 0402008), расходных кассовых ордеров 0402009, ордеров по передаче ценностей 0402102 (приложение 19 к Указанию Банка России № 3352-У) (далее — ордер по передаче ценностей 0402102), актов приема-передачи драгоценных металлов, актов о выявленных несоответствиях, сопроводительной документации. Главный бухгалтер (его заместитель) кредитной организации (филиала) либо уполномоченное лицо, определенное в распорядительном документе кредитной организации (филиала) (работник, ведущий бухгалтерский учет операций, осуществляемых в ВСП), должны сверить суммы остатков драгоценных металлов, указанные в книге учета драгоценных металлов, с данными бухгалтерского учета и проставить подпись в книге учета драгоценных металлов с указанием фамилии и инициалов.

В случае ведения книги учета драгоценных металлов в виде электронного документа лист книги учета драгоценных металлов распечатывается и помещается в дело с кассовыми документами за соответствующий операционный день.

12. Драгоценные металлы в хранилище ценностей кредитной организации (филиале, ВСП), сейфе ВСП хранятся упакованными в сумки, мешки, ящики, контейнеры, другие средства упаковки, обеспечивающие сохранность драгоценных металлов и исключающие возможность их повреждения (далее — упаковка с драгоценным металлом). При условии обеспечения идентификации драгоценных металлов и их сохранности допускается хранение драгоценных металлов не упакованными в указанные средства упаковки.

Драгоценные металлы упаковываются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником (кассовыми работниками). Упаковка с драгоценным металлом снабжается ярлыком, на котором указываются:

- наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;
- дата осуществления упаковки;
- наименование драгоценного металла;
- вид слитка драгоценного металла;
- количество слитков драгоценного металла;
- лигатурная масса, для золота — также химически чистая масса;
- фамилии, инициалы и подписи должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника (кассовых работников), осуществлявших упаковку драгоценного металла;

иная информация по решению кредитной организации.

Упаковка с драгоценным металлом опломбировывается (опечатывается) должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником (кассовыми работниками), осуществлявшими упаковку драгоценного металла.

13. Кредитная организация (филиал, ВСП) проводит ревизию драгоценных металлов, учет и хранение которых осуществляются в кредитной организации (филиале, ВСП), в соответствии с требованиями пунктов 17.12—17.15 Положения Банка России № 630-П для ревизии наличных денег. При проведении ревизии драгоценных металлов осуществляется их выборочное контрольное взвешивание.

Результаты проведенной ревизии драгоценных металлов отражаются в акте ревизии драгоценных металлов в произвольной форме, в котором указываются:

- наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;
- дата составления акта ревизии драгоценных металлов;
- фактическое наличие драгоценных металлов, находящихся в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП;
- результаты проведенного контрольного взвешивания драгоценных металлов;
- соответствие (несоответствие) фактического наличия драгоценных металлов данным бухгалтерского учета и книги учета драгоценных металлов;
- выявленные несоответствия фактического наличия драгоценных металлов данным бухгалтерского учета и книги учета драгоценных металлов (в случае их выявления);

иная информация по решению кредитной организации.

В случае проведения ревизии драгоценных металлов одновременно с ревизией наличных денег результаты ревизии драгоценных металлов могут отражаться в акте ревизии наличных денег.

14. Прием, выдача драгоценного металла клиенту осуществляются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником по сопроводительной документации. Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, или заведующий кассой, или кассовый работник проверяют наличие в сопроводительной документации следующих данных: наименования драгоценного металла, вида слитка драгоценного металла, количества слитков, марки драгоценного металла, массовой доли драгоценного металла

в процентах, лигатурной массы каждого слитка (для золота — также химически чистой массы).

15. При приеме, выдаче драгоценных металлов клиентам должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником осуществляются визуальный контроль драгоценных металлов, пересчет, контрольное взвешивание и сопоставление полученных данных с данными сопроводительной документации.

При проведении визуального контроля драгоценных металлов должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником проверяется состояние поверхностей драгоценных металлов.

При проведении контрольного взвешивания драгоценных металлов должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником должна быть обеспечена возможность визуального контроля клиентом за показаниями средств измерений драгоценных металлов.

При выдаче драгоценных металлов физическому лицу контрольное взвешивание выдаваемых ему драгоценных металлов осуществляется по его просьбе.

16. Прием, выдачу драгоценных металлов представителю юридического лица, индивидуальному предпринимателю допускается осуществлять в упаковке с драгоценным металлом. Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, или заведующий кассой, или кассовый работник проверяют целостность принимаемой от представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя упаковки с драгоценным металлом, наличие на ярлыке реквизитов, предусмотренных договором, заключенным между кредитной организацией и юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, и их соответствие данным сопроводительной документации. В случае обнаружения нарушения целостности упаковки с драгоценным металлом, отсутствия реквизитов на ярлыке к упаковке с драгоценным металлом, а также при несоответствии реквизитов на ярлыке к упаковке с драгоценным металлом реквизитам, предусмотренным договором, указанным в сопроводительной документации, должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, или заведующий кассой, или кассовый работник осуществляют вскрытие упаковки с драгоценным металлом, визуальный контроль, пересчет и контрольное взвешивание драгоценных металлов.

17. При приеме, выдаче драгоценных металлов должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, или заведующий кассой, или кассовый работник оформляют акт приема-передачи

драгоценных металлов в произвольной форме, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления акта приема-передачи драгоценных металлов;

наименование юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица;

данные документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица;

наименование драгоценного металла;

вид слитка драгоценного металла;

количество слитков драгоценного металла;

лигатурная масса, для золота — также химически чистая масса;

информация о соответствии драгоценного металла данным сопроводительной документации;

фамилии и инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника и их подписи;

фамилия, инициалы и подпись клиента;

иная информация по решению кредитной организации.

При неосуществлении контрольного взвешивания драгоценных металлов, выдаваемых физическому лицу, визуального контроля, пересчета и контрольного взвешивания драгоценных металлов при приеме и выдаче представителю юридического лица, индивидуальному предпринимателю запись об этом вносится в акт приема-передачи драгоценных металлов должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником.

Экземпляр акта приема-передачи драгоценных металлов выдается клиенту в подтверждение приема, выдачи драгоценных металлов. На выданные драгоценные металлы клиенту выдается сопроводительная документация.

Акт приема-передачи драгоценных металлов, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

18. В кредитной организации (филиале, ВСП) драгоценные металлы, не соответствующие документам по стандартизации, а также драгоценные металлы, имеющие по результатам контрольного взвешивания отклонения по массе сверх предельных отклонений, установленных документами по

стандартизации, не подлежат приему от клиентов и выдаче клиентам.

19. При отказе в приеме от клиента драгоценного металла допускается оформление должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, или заведующим кассой, или кассовым работником рекламационного акта в произвольной форме, в котором указываются:

наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП;

дата составления рекламационного акта;

наименование юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица;

данные документа, удостоверяющего личность представителя юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица;

наименование драгоценного металла;

вид слитка драгоценного металла;

количество слитков драгоценного металла;

лигатурная масса, для золота — также химически чистая масса;

причина отказа в приеме драгоценного металла;

фамилии и инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или заведующего кассой, или кассового работника и их подписи;

иная информация по решению кредитной организации.

В случае оформления рекламационного акта на бумажном носителе второй его экземпляр выдается клиенту. Рекламационный акт, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

20. На принятые драгоценные металлы (за исключением принятых на хранение драгоценных металлов, принадлежащих клиентам) в кредитной организации (филиале, ВСП) оформляются приходные кассовые ордера 0402008, на выданные драгоценные металлы (за исключением находившихся на хранении драгоценных металлов, принадлежащих клиентам, которые были выданы) — расходные кассовые ордера 0402009. Приходные

кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009 направляются в кассовые документы.

21. В кредитной организации (филиале, ВСП) допускается хранение драгоценных металлов, принадлежащих клиентам. Драгоценные металлы, принятые от клиентов на хранение, хранятся в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфе ВСП отдельно от других драгоценных металлов.

В кредитной организации (филиале, ВСП) при приеме на хранение драгоценных металлов от клиентов, выдаче находящихся на хранении драгоценных металлов клиентам оформляется ордер по передаче ценностей 0402102. Экземпляр ордера по передаче ценностей 0402102 с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту, второй экземпляр ордера по передаче ценностей 0402102 направляется в кассовые документы.

Ордер по передаче ценностей 0402102, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.

22. Прием в кредитной организации (филиале, ВСП) драгоценных металлов от филиалов, ВСП этой кредитной организации, выдача кредитной организацией (филиалом, ВСП) драгоценных металлов филиалам, ВСП этой кредитной организации осуществляются в порядке, установленном пунктами 14–16, 20 настоящего Указания.

При приеме в кредитной организации (филиале, ВСП) драгоценных металлов, принятых от клиентов на хранение и доставленных из других филиалов, ВСП этой кредитной организации, выдаче кредитной организацией (филиалом, ВСП) драгоценных металлов, принятых от клиентов на хранение, для доставки в другие филиалы, ВСП этой кредитной организации оформляется ордер по передаче ценностей 0402102.

23. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 декабря 2023 года № ПСД-48) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.06.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 июня 2024 года
Регистрационный № 78523

9 января 2024 года

№ 6662-У

УКАЗАНИЕ
О признании утратившими силу
Указания Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У
и внесенных в него изменений

На основании абзаца первого пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26 марта 1998 года № 41-ФЗ “О драгоценных металлах и драгоценных камнях”, статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 декабря 2023 года № ПСД-48):

1. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У “О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации”¹;

Указание Банка России от 13 ноября 2012 года № 2909-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У “О правилах учета и хранения слитков драгоценных

металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации”²;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 28 сентября 2020 года № 5567-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 30 января 2020 года № 5396-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации”³.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 августа 2009 года, регистрационный № 14502.

² Зарегистрировано Минюстом России 8 февраля 2013 года, регистрационный № 26937.

³ Зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.06.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 июня 2024 года
Регистрационный № 78594

22 марта 2024 года

№ 6696-У

УКАЗАНИЕ
О порядке доведения государственной корпорацией
“Агентство по страхованию вкладов” до банка информации об установлении
и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов
с использованием информационных ресурсов Банка России

Настоящее Указание на основании части 10 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” устанавливает порядок доведения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” до банка информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России.

1. В целях доведения до банка информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов (далее — информация) государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) направляет информацию в Банк России в форме электронного документа посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия).

2. Банк России не позднее дня, следующего за днем получения информации от Агентства,

обеспечивает направление информации в банк в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия. При этом содержание электронного документа Банк России не контролирует.

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

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4992-У “О порядке доведения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” до банков — участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
“Агентство по страхованию
вкладов”

А.Г. Мельников

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.06.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 февраля 2019 года, регистрационный № 53657.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 июня 2024 года
Регистрационный № 78582

26 марта 2024 года

№ 6697-У

УКАЗАНИЕ

О порядке обращения банка в Банк России с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов

Настоящее Указание на основании части 13 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” устанавливает порядок обращения банка в Банк России с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов.

1. В случае несогласия банка с установленной в отношении его повышенной дополнительной ставкой страховых взносов банк в течение 15 дней с даты получения от государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов может обратиться в Банк России (Службу текущего банковского надзора) с ходатайством банка о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов (далее — ходатайство).

2. Ходатайство направляется банком одним из следующих способов:

в форме электронного документа посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В;

на бумажном носителе путем представления в пункт приема корреспонденции Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1.

3. Ходатайство подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного

органа банка, или уполномоченным им лицом (далее — уполномоченное лицо). В случае если ходатайство подписывается уполномоченным лицом, к нему прилагается копия документа, подтверждающего полномочия такого лица.

Рекомендуемый образец ходатайства банка о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов, приведен в приложении к настоящему Указанию.

Неотъемлемой частью ходатайства является копия документа, содержащего информацию от государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, указанную в пункте 1 настоящего Указания, а также, по решению банка, могут являться документы и (или) заверенные копии документов, подтверждающие, что банк не относится к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов.

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

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

Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5699-У “О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов”¹;

Указание Банка России от 31 октября 2022 года № 6304-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5699-У “О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.06.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2021 года, регистрационный № 63091.

² Зарегистрировано Минюстом России 2 декабря 2022 года, регистрационный № 71320.

Приложение
к Указанию Банка России
от 26 марта 2024 года № 6697-У
“О порядке обращения банка в Банк России
с ходатайством о неотнесении его к банкам,
уплачивающим повышенную дополнительную
ставку страховых взносов”

Рекомендуемый образец

Служба текущего
банковского надзора Банка России

(полное фирменное наименование банка, адрес банка в пределах места нахождения банка)

Ходатайство банка о неотнесении его к банкам,
уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов

В соответствии с частью 13 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ
“О страховании вкладов в банках Российской Федерации”

(полное фирменное наименование банка)

(далее — банк) ходатайствует перед Банком России о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов.

Основанием для обращения с ходатайством послужил тот факт, что

(факты, подтверждающие позицию банка)

Приложение:

- | | | | |
|----|--------------------------|---------------------|----|
| 1. | _____ | _____ | л. |
| | (наименование документа) | (количество листов) | |
| 2. | _____ | _____ | л. |
| | (наименование документа) | (количество листов) | |

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка,
или уполномоченного им лица)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 июня 2024 года
Регистрационный № 78597

26 марта 2024 года

№ 6699-У

УКАЗАНИЕ

О порядке, составе и сроках размещения Банком России информации, полученной от кредитных рейтинговых агентств, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”

Настоящее Указание на основании части 8 статьи 13 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” устанавливает порядок, состав и сроки размещения Банком России информации, полученной от кредитных рейтинговых агентств, на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

1. Банк России размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) информацию, полученную Банком России от кредитных рейтинговых агентств на основании части 6 статьи 13, пунктов 9 и 10 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее – Федеральный закон № 222-ФЗ) и статьи 76⁹⁻⁸ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в составе, содержащемся в приложении к настоящему Указанию.

2. Размещаемая Банком России информация, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, не должна превышать состав информации,

раскрытой кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет” в соответствии со статьями 13 и 14 Федерального закона № 222-ФЗ.

3. Банк России размещает информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Указания, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем ее получения от кредитного рейтингового агентства.

4. Размещение информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, Банк России сопровождает указанием на ее справочный характер, а также на получение данной информации от кредитных рейтинговых агентств и на ее раскрытие кредитным рейтинговым агентством на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет” в соответствии со статьями 13 и 14 Федерального закона № 222-ФЗ.

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

6. Не позднее одного рабочего дня после дня вступления в силу настоящего Указания Банк России размещает на своем официальном сайте в сети “Интернет” информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Указания, за период со дня внесения Банком России сведений о кредитном рейтинговом агентстве в реестр кредитных рейтинговых агентств, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ, до дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.06.2024.

Приложение

к Указанию Банка России
от 26 марта 2024 года № 6699-У
“О порядке, составе и сроках размещения
Банком России информации, полученной
от кредитных рейтинговых агентств,
на своем официальном сайте
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”

**Состав информации,
размещаемой Банком России на своем официальном сайте
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”,
полученной от кредитных рейтинговых агентств на основании части 6 статьи 13,
пунктов 9 и 10 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года
№ 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств
в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального
закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”
и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов
Российской Федерации” и статьи 76⁹⁻⁸ Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”**

1. Полное наименование объекта рейтинга.
2. Полное наименование рейтингуемого лица.
3. Страна регистрации объекта рейтинга в соответствии с кодом страны регистрации объекта рейтинга по Общероссийскому классификатору стран мира.
4. Вид объекта рейтинга.
5. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингуемого лица (при наличии).
6. Международный идентификационный код ценной бумаги (International Security Identification Number, ISIN) (при наличии).
7. Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью 3 статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (при наличии).
8. Кредитный рейтинг.
9. Прогноз по кредитному рейтингу (при наличии).
10. Сведения о рейтинговом действии и (или) статусе кредитного рейтинга (при наличии).
11. Полное или сокращенное (при наличии) наименование кредитного рейтингового агентства.
12. Дата раскрытия кредитным рейтинговым агентством информации, предусмотренной пунктами 1—11 настоящего приложения, на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет”.
13. Ссылка на страницу официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет”, на которой кредитным рейтинговым агентством раскрыта информация, предусмотренная пунктами 1—11 настоящего приложения.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 июня 2024 года
Регистрационный № 78533

8 апреля 2024 года

№ 6714-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 21 апреля 2022 года № 792-П

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, подпункта “в” пункта 1 статьи 3 Федерального закона от 18 марта 2023 года № 70-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, статей 8 и 24 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 286-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, подпункта “б” пункта 24 Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 309 “О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона “О противодействии коррупции” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 марта 2024 года № ПСД-7):

1. Внести в Положение Банка России от 21 апреля 2022 года № 792-П “О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов в Банке России”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац четвертый пункта 1.1 дополнить словами “(за исключением Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва);”.

1.2. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

“1.4. Комиссия центрального аппарата Банка России рассматривает вопросы, связанные с соблюдением требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов, в отношении:

служащих Банка России, назначаемых на должности (освобождаемых от должностей) Председателем Банка России, директором Департамента кадровой политики и заместителем директора Департамента кадровой политики, начальником Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва;

служащих Банка России, на которых распространяется обязанность представлять сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, по основаниям,

предусмотренным подпунктами 3.5.1—3.5.3 пункта 3.5 настоящего Положения;

финансовых уполномоченных в сферах финансовых услуг;

руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

Комиссия центрального аппарата Банка России по решению Председателя Банка России может рассматривать вопросы, связанные с соблюдением требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов любым служащим Банка России.

Комиссия центрального аппарата Банка России также рассматривает иные вопросы, связанные с организацией работы по противодействию коррупции в Банке России, оказывает методологическую и консультативную помощь комиссии Департамента полевых учреждений, комиссиям территориальных учреждений Банка России и комиссиям других подразделений Банка России.”.

1.3. В абзаце втором пункта 2.3 слова “, курирующий вопросы кадровой политики” заменить словами “(по решению Председателя Банка России)”.

1.4. Абзац второй пункта 2.9 изложить в следующей редакции:

“в центральном аппарате Банка России — Председателя Банка России, либо председателя комиссии центрального аппарата Банка России (в его отсутствие — заместителя председателя комиссии центрального аппарата Банка России), либо директора Департамента кадровой политики;”.

1.5. В пункте 3.4:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“служащий Банка России, финансовый уполномоченный в сферах финансовых услуг или руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, в отношении которых комиссией рассматривается вопрос о соблюдении требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов (далее — лицо, в отношении которого комиссией рассматривается вопрос);”;

абзацы седьмой и девятый после цифр “3.5.3—3.5.5” дополнить цифрами “, 3.5.9”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2022 года, регистрационный № 69642, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 15 декабря 2022 года № 6325-У (зарегистрировано Минюстом России 20 января 2023 года, регистрационный № 72092).

1.6. В пункте 3.5:
в подпункте 3.5.1:

в абзаце первом слова “и финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг” заменить словами “, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

абзацы второй и третий после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

подпункт 3.5.2 после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

подпункты 3.5.3 и 3.5.5 после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

подпункты 3.5.6 и 3.5.7 изложить в следующей редакции:

“3.5.6. Представление Председателем Банка России, первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, статс-секретарем — заместителем Председателя Банка России, главным аудитором Банка России, руководителем структурного подразделения центрального аппарата Банка России, территориального учреждения Банка России, другого подразделения Банка России или поступление от правоохранительных органов материалов о несоблюдении служащим Банка России, финансовым уполномоченным в сферах финансовых услуг или руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов, за исключением материалов проверки, указанных в подпункте 3.5.1 настоящего пункта.

3.5.7. Представления, а также предложения (рекомендации) Председателя Банка России, директора Департамента кадровой политики, начальника Департамента полевых учреждений, руководителя территориального учреждения Банка России, другого подразделения Банка России, председателя комиссии или любого члена комиссии, касающиеся обеспечения соблюдения служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг или руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов либо осуществления мер по предупреждению коррупции в Банке России.”;

дополнить подпунктом 3.5.9 следующего содержания:

“3.5.9. Поступление в комиссию уведомления служащего Банка России, финансового уполномоченного в сферах финансовых услуг или руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного о возникновении не зависящих от них обстоятельств, препятствующих соблюдению требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов.”.

1.7. Пункт 3.6 после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”.

1.8. В пункте 3.8:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.8. Поступившие в комиссию уведомления, указанные в подпунктах 3.5.5 и 3.5.9 пункта 3.5 настоящего Положения, по поручению председателя комиссии направляются для предварительного рассмотрения и подготовки мотивированного заключения.”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“При подготовке представляемого в комиссию мотивированного заключения должностные лица, осуществляющие предварительное рассмотрение уведомления, имеют право проводить собеседование со служащим Банка России, финансовым уполномоченным в сферах финансовых услуг или руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, представившими уведомление, получать от них письменные пояснения. Председатель Банка России, директор Департамента кадровой политики, начальник Департамента полевых учреждений, руководитель соответствующего территориального учреждения Банка России, руководитель другого подразделения Банка России в целях рассмотрения уведомления могут направлять запросы в государственные органы, органы местного самоуправления и заинтересованные организации. Председатель Банка России, директор Департамента кадровой политики в целях рассмотрения уведомления также могут использовать государственную информационную систему в области противодействия коррупции “Посейдон”¹, в том числе для направления запросов.”;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

¹ Указ Президента Российской Федерации от 25 апреля 2022 года № 232 “О государственной информационной системе в области противодействия коррупции “Посейдон” и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации”.

1.9. В пункте 3.9:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“информацию, изложенную в уведомлениях, указанных в подпунктах 3.5.5 и 3.5.9 пункта 3.5 настоящего Положения.”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“мотивированный вывод по результатам предварительного рассмотрения уведомлений, указанных в подпунктах 3.5.5 и 3.5.9 пункта 3.5 настоящего Положения, а также рекомендации для принятия одного из решений в соответствии с пунктами 3.18 и 3.21¹ настоящего Положения или иного решения.”.

1.10. В пункте 3.13:

подпункт 3.13.1 после слов “финансовых услуг,” дополнить словами “руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного,”;

в подпункте 3.13.2:

абзац первый после слов “финансовых услуг,” дополнить словами “руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного,”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“главному финансовому уполномоченному представить Председателю Банка России предложение об освобождении руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного от должности.”.

1.11. В пункте 3.14:

подпункт 3.14.1 после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

в подпункте 3.14.2:

абзац первый после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Председателю Банка России указать руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного на недопустимость нарушения требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов либо главному финансовому уполномоченному представить Председателю Банка России предложение об освобождении руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного от должности.”.

1.12. В пункте 3.15:

подпункт 3.15.1 после слов “финансовых услуг,” дополнить словами “руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного,”;

в подпункте 3.15.2:

абзац первый после слов “финансовых услуг,” дополнить словами “руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного,”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“главному финансовому уполномоченному представить Председателю Банка России предложение об освобождении руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного от должности и (или) Председателю Банка России направить материалы, полученные в результате осуществления контроля за расходами, в органы прокуратуры и (или) иные органы государственной власти в соответствии с их компетенцией.”.

1.13. В пункте 3.16:

подпункт 3.16.1 после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

в подпункте 3.16.2:

первое предложение после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

второе предложение после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

в подпункте 3.16.3:

абзац первый после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“главному финансовому уполномоченному представить Председателю Банка России предложение об освобождении руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного от должности.”.

1.14. Подпункт 3.17.2 пункта 3.17 изложить в следующей редакции:

“3.17.2. Признает, что обстоятельства, препятствующие выполнению требований Федерального закона от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ, не являются объективными и уважительными. В этом случае комиссия рекомендует Председателю Банка России или должностному лицу, уполномоченному назначать на должность, применить к служащему Банка России конкретную меру ответственности¹.”.

1.15. В пункте 3.18:

подпункты 3.18.1 и 3.18.2 после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

в подпункте 3.18.3:

абзац первый после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Председателю Банка России указать руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного на недопустимость несоблюдения требований об урегулировании конфликта интересов либо главному финансовому уполномоченному представить Председателю Банка России предложение об освобождении руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного от должности.”

1.16. В пункте 3.19:

подпункт 3.19.1 после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

в подпункте 3.19.2:

абзац первый после слов “финансовых услуг” дополнить словами “, руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Председателю Банка России указать руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного на недопустимость несоблюдения требований об урегулировании конфликта интересов либо главному финансовому уполномоченному представить Председателю Банка России предложение об освобождении руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного от должности.”

1.17. Дополнить пунктом 3.21¹ следующего содержания:

“3.21¹. По итогам рассмотрения вопроса, указанного в подпункте 3.5.9 пункта 3.5 настоящего Положения, комиссия принимает одно из следующих решений:

3.21¹.1. Признает наличие причинно-следственной связи между возникновением обстоятельств, не зависящих от служащего Банка России, финансового уполномоченного в сферах финансовых услуг или руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, и невозможностью соблюдения ими требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов.

3.21¹.2. Признает отсутствие причинно-следственной связи между возникновением обстоятельств, не зависящих от служащего Банка России, финансового уполномоченного в сферах финансовых услуг или руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, и невозможностью соблюдения ими требований к служебному поведению и (или) требований об урегулировании конфликта интересов.”

1.18. Абзац первый пункта 4.5 после слов “финансовых услуг” дополнить словами “или руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”.

1.19. Пункт 5.2 после слов “Банка России” дополнить словами “и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”.

1.20. Пункт 5.3 дополнить словами “или к личному делу руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.06.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 июня 2024 года
Регистрационный № 78516

8 мая 2024 года

№ 6725-У

УКАЗАНИЕ
О признании утратившими силу
Указания Банка России от 11 января 2021 года № 5697-У
“О порядке расчета банками максимальной доходности
по привлеченным вкладам” и внесенного в него изменения

На основании подпунктов “г” и “е” пункта 14 статьи 2 Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 655-ФЗ “О внесении изменений в статью 189⁹⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и Федеральный закон “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”:

1. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5697-У “О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам”¹;

подпункт 1.21 пункта 1 Указания Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)”².

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62503.

² Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.06.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 июня 2024 года
Регистрационный № 78561

14 мая 2024 года

№ 6726-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России
от 6 ноября 2014 года № 3439-У

На основании части 2 статьи 30⁵, части 3 статьи 30⁶ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”:

1. Пункт 1 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У “О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг”¹ изложить в следующей редакции:

“1. Банк России принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг в случае соответствия кредитных организаций критериям значимости на рынке платежных услуг, установленным настоящим Указанием, на основании данных форм отчетности 0409260 “Сведения о точках предоставления платежных услуг кредитных организаций и банковских платежных агентов (субагентов)”, 0409264 “Сведения об электронных средствах платежа и операциях с их использованием”, установленных Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке

составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345) (далее – отчетность), один раз в год.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2014 года, регистрационный № 35075, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 октября 2016 года № 4170-У (зарегистрировано Минюстом России 16 ноября 2016 года, регистрационный № 44349), от 2 ноября 2017 года № 4597-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2017 года, регистрационный № 49019).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.06.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 июня 2024 года
Регистрационный № 78596

21 мая 2024 года

№ 6730-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 апреля 2024 года № ПСД-11):

1. Признать утратившими силу:

подпункты 1.12–1.15, 1.20, 1.21 пункта 1 Указания Банка России от 14 августа 2017 года № 4496-У “О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”¹;

подпункты 1.2, 1.7–1.9, 1.11–1.14, 1.18, 1.19, 1.21, 1.22 пункта 1 Указания Банка России от 17 августа 2020 года № 5533-У “О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”²;

подпункты 1.2, 1.7–1.9, 1.11–1.14, 1.18–1.21 пункта 1 Указания Банка России от 16 августа 2022 года № 6220-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской

(финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета”³;

Указание Банка России от 14 сентября 2022 года № 6236-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П”⁴;

Указание Банка России от 14 сентября 2022 года № 6237-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П”⁵;

Указание Банка России от 14 сентября 2022 года № 6238-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П”⁶;

Указание Банка России от 20 июня 2023 года № 6453-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П”⁷;

Указание Банка России от 27 июня 2023 года № 6469-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П”⁸;

Указание Банка России от 17 октября 2023 года № 6580-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П”⁹;

Указание Банка России от 17 октября 2023 года № 6581-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П”¹⁰.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 22 марта 2018 года № 4747-У (зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50782).

² Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303.

³ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70619.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70620.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70618.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74382.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 28 июля 2023 года, регистрационный № 74507.

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 20 ноября 2023 года, регистрационный № 76016.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 20 ноября 2023 года, регистрационный № 76015.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.06.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 июня 2024 года
Регистрационный № 78623

21 мая 2024 года

№ 6731-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П

На основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”:

1. Внести в Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.1. Некредитная финансовая организация должна отражать доходы, расходы и прочий совокупный доход на счетах бухгалтерского учета по символам отчета о финансовых результатах (далее — ОФР) в соответствии с частями V—VIII приложения 2 к Положению Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625) (далее — Положение Банка России № 803-П).”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Понятие “долевые инструменты” применяется в настоящем Положении в значении, установленном пунктом 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенным 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 № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом

России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135).”.

1.2. В абзаце первом пункта 1.8 и абзаце первом пункта 1.9 слова “наиболее раннюю из следующих дат” заменить словами “следующие даты”.

1.3. В пунктах 2.5, 2.6, 4.1 и 4.4 слова “Положению Банка России № 713-П” заменить словами “Положению Банка России № 803-П”.

1.4. В пункте 4.8:

в абзаце первом слова “ценных бумаг, по символам ОФР 37201—37206 частей V—VIII приложения 2 к Положению Банка России № 713-П” заменить словами “инструментов, по символам ОФР 37201—37206 частей V—VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П”;

в абзаце втором слова “ценных бумаг, по символам ОФР 47201—47206 частей V—VIII приложения 2 к Положению Банка России № 713-П” заменить словами “инструментов, по символам ОФР 47201—47206 частей V—VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П”.

1.5. В пунктах 4.9, 5.1—5.3, абзаце втором пункта 5.4, пунктах 5.5—5.10, абзаце первом пункта 5.11, абзацах втором и третьем пункта 5.12, пунктах 5.13—5.18 слова “Положению Банка России № 713-П” заменить словами “Положению Банка России № 803-П”.

1.6. В пункте 5.19:

в абзаце первом слова “Положению Банка России № 713-П” заменить словами “Положению Банка России № 803-П”;

абзац пятый изложить в следующей редакции: “страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.”.

1.7. В пунктах 5.20 и 5.22 слова “Положению Банка России № 713-П” заменить словами “Положению Банка России № 803-П”.

1.8. Пункты 5.23 и 5.24 изложить в следующей редакции:

“5.23. Некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 июля 2020 года, регистрационный № 59055, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157).

судебные и арбитражные издержки (за исключением включаемых в страховую выплату) в суммах, присужденных судом, на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу на счетах бухгалтерского учета по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по символу ОФР 55602 частей V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П.

5.24. Некредитная финансовая организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета расходы от совершения платежей в возмещение причиненных некредитной финансовой организацией убытков (за исключением расходов по операциям прямого возмещения убытков), присужденных судом или признанных некредитной финансовой организацией, на дату вступления решения суда в законную силу или признания некредитной финансовой организацией, на счетах бухгалтерского учета по учету расходов, связанных с обеспечением деятельности, по символу ОФР 55603 частей V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П.

Страховая организация и общество взаимного страхования должны отражать на счетах бухгалтерского учета операции прямого возмещения убытков в соответствии с главой 14 Положения

Банка России от 23 сентября 2021 года № 775-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования” (зарегистрировано Минюстом России 28 октября 2021 года, регистрационный № 65624) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157).”.

1.9. В пункте 5.25 слова “Положению Банка России № 713-П” заменить словами “Положению Банка России № 803-П”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 апреля 2024 года № ПСД-11) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

25 июня 2024 года

№ 6764-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2018 года № 632-П “О закупках Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в Положение Банка России от 1 марта 2018 года № 632-П “О закупках Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”¹ следующие изменения:

1.1. Подпункт 2.4.4 пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4.4. Процедура закупки с возможностью проведения переторжки заключается в предоставлении участникам закупки права снизить ценовое предложение до подведения итогов закупки.

Переторжка может проводиться в однократной бумажной, однократной электронной или многократной электронной форме.

Решение о проведении переторжки и форме ее проведения принимает Комиссия по закупкам по результатам рассмотрения заявок.

В переторжке могут участвовать только участники закупки, допущенные к переторжке по результатам отбора заявок на участие в закупке.

Информация о дате, времени, форме проведения переторжки, а также в случае проведения переторжки в многократной форме информация о величине шага или фиксированной величине снижения ценовых предложений доводится до участников закупки.

В рамках одной процедуры закупки по решению Комиссии по закупкам может быть последовательно проведено несколько переторжек.

2.4.4.1. При проведении переторжки в однократной форме участнику закупки предоставляется возможность подать одно ценовое предложение, сниженное на произвольную величину по сравнению с ранее поданным таким участником закупки ценовым предложением.

При проведении переторжки в однократной форме в документации о закупке устанавливается

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.06.2024.

¹ “Вестник Банка России” от 14 марта 2018 года № 20, от 1 марта 2019 года № 14, от 2 марта 2022 года № 15, от 6 апреля 2022 года № 20, от 9 августа 2023 года № 57, от 7 декабря 2023 года № 75.

период времени, в течение которого участник закупки может подать сниженное ценовое предложение, изменить или отозвать его. По истечении установленного периода времени переторжка в однократной форме завершается.

2.4.4.2. При проведении переторжки в многократной электронной форме участнику закупки предоставляется возможность подать несколько ценовых предложений, сниженных по сравнению с ранее поданными минимальными ценовыми предложениями среди всех ценовых предложений участников закупки на произвольную в пределах шага переторжки или фиксированную величину в соответствии с документацией о закупке, либо равных таким минимальным ценовым предложениям.

При проведении переторжки в многократной электронной форме устанавливается предельное значение времени, в течение которого при отсутствии ценовых предложений от участников закупки переторжка автоматически, при помощи программно-аппаратных средств ЭТП, завершается.

2.4.4.3. При равенстве ценовых предложений по результатам переторжки первое место получает участник закупки, который раньше подал данное ценовое предложение.

2.4.4.4. В случае если закупка осуществляется с возможностью подачи альтернативных предложений, при проведении переторжки участник закупки вправе снизить ценовое предложение как в отношении основного, так и альтернативных предложений.

2.4.4.5. При осуществлении мультивалютной закупки с возможностью проведения переторжки в закупочной документации фиксируются курсы валют, установленные Банком России, на дату утверждения закупочной документации.”

1.2. Пункт 6.15 изложить в следующей редакции:

“6.15. В случае непредставления какой-либо информации или документов, предусмотренных извещением о проведении предварительной квалификации, в составе заявок на участие в предварительной квалификации Комиссия по закупкам имеет право запросить у участников предварительной квалификации недостающие информацию или документы. При этом срок предоставления участниками предварительной квалификации информации и документов должен составлять не менее пяти рабочих дней со дня направления соответствующего запроса.”

1.3. Первое предложение абзаца третьего пункта 12.1 изложить в следующей редакции: “В случае если документацией о закупке предусмотрена выплата аванса (авансов), но победитель (единственный участник закупки – в случае признания закупки несостоявшейся и принятия решения о заключении с ним договора) или иное лицо, с которым в соответствии с настоящим Положением подлежит заключению договор, отказался (отказалось) от получения аванса (авансов) либо предложил (предложило) уменьшить размер аванса (авансов), то требование о предоставлении обеспечения исполнения обязательств по договору не применяется либо применяется соразмерно уменьшению аванса (авансов) соответственно.”

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.06.2024.

28 июня 2024 года

№ 12-МР

Методические рекомендации Банка России по формированию показателей разделов 1–4 формы отчетности 0409119 “Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц”

Настоящие Методические рекомендации Банка России разработаны в целях обеспечения единства подходов составления формы отчетности 0409119 “Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц” (далее — форма 0409119), установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”, при расчете банками максимальной доходности по привлеченным вкладам, осуществляемом в рамках формирования показателей формы 0409119.

1. Расчет максимальной доходности по привлеченным вкладам с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада (далее — полная стоимость вклада) рекомендуется осуществлять банкам по подлежащим обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” вкладам (счетам) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (далее — вкладчики) (за исключением вкладов (счетов), привлеченных (открытых) в результате исполнения вступившего в законную силу судебного акта суда Российской Федерации, арбитражного суда Российской Федерации) (далее — вклады), на основании заключенных (измененных) договоров банковского вклада, договоров банковского счета, в том числе если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным сертификатом (далее при совместном упоминании — договоры банковского вклада), по видам вкладов, предусмотренным в форме 0409119.

2. Расчет полной стоимости вклада рекомендуется осуществлять исходя из условий заключенного (измененного, в том числе продленного) в отчетном месяце договора банковского вклада и (или) иных соглашений, предусматривающих получение вкладчиком дохода по вкладу, в том числе если соответствующие условия предполагают получение дохода по вкладу в зависимости от выполнения вкладчиком действий (заключения сделок) либо от его бездействия, за исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта.

Расчет полной стоимости вклада рекомендуется осуществлять исходя из условий, указанных в договоре банковского вклада и (или) ином соглашении (в том числе с третьим лицом), предусматривающих получение вкладчиком максимально возможной по условиям договора банковского вклада и (или) иного соглашения доходности, в том числе иной материальной выгоды по вкладу.

Полная стоимость вклада не определяется в случае, когда изменение условий заключенного (измененного) договора банковского вклада не приводит к изменению полной стоимости вклада, рассчитанной в соответствии с настоящими Методическими рекомендациями при заключении (изменении) договора банковского вклада, в том числе если условия изменены односторонне, либо когда договор банковского вклада продлен на условиях вклада до востребования.

3. При расчете полной стоимости вклада рекомендуется не учитывать условие, предусматривающее выплату банком, третьим лицом вкладчику денежных сумм (вознаграждения) при приобретении вкладчиком за счет денежных средств, размещенных на вкладе, банковском счете, товаров (работ, услуг), и условие, предусматривающее предоставление скидки при приобретении товаров (работ, услуг).

4. Полную стоимость вклада рекомендуется рассчитывать по формуле:

$$\text{ПСВ} = \frac{((P + B) / D) \times 100}{d} \times 365 \text{ (366)},$$

где:

ПСВ — полная стоимость вклада, выраженная в процентах годовых. Дробное значение показателя ПСВ округляется по математическим правилам до трех десятичных знаков после запятой;

P — сумма процентов в денежном выражении, которые банк будет обязан начислить и уплатить вкладчику на сумму вклада (денежных средств) при выполнении условий договора банковского вклада и (или) иных соглашений в соответствии с пунктом 2 настоящих Методических рекомендаций Банка России, за исключением условий, предусмотренных пунктом 3 настоящих Методических рекомендаций Банка России. В случае если начисление процентов осуществляется с использованием плавающей ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины), при расчете полной стоимости вклада применяется

значение переменной величины по состоянию на дату заключения (изменения, продления) договора банковского вклада. Дробное значение показателя "P" округляется по математическим правилам до целого числа;

V — иная материальная выгода вкладчика в форме имущества (товаров, работ, услуг) (далее — материальный (непроцентный) доход) в денежном эквиваленте, подлежащая предоставлению вкладчику в связи с заключением (изменением, продлением) договора банковского вклада и (или) иных соглашений (в том числе в ходе проведения банком рекламных акций), принимаемая банком в расчет полной стоимости вклада исходя из номинальной стоимости (для денежных средств) или цены приобретения банком имущества (товаров, работ, услуг), а в случае отсутствия у банка затрат на приобретение — цены, за которую осуществляется реализация такого имущества (товаров, работ, услуг) для клиентов, не являющихся вкладчиками банка (рыночной цены). Материальный (непроцентный) доход, в том числе стоимость любого выигрыша и (или) приза в проводимых для вкладчиков конкурсах, лотереях и других мероприятиях, результаты которых заранее неизвестны сторонам договора банковского вклада или третьей стороне, включается в расчет полной стоимости вклада в размере максимально возможной по условиям договора банковского вклада и (или) иных соглашений суммы;

D — сумма вклада (денежных средств), подлежащая поступлению на счет по учету вклада при выполнении условий договора банковского вклада и (или) иных соглашений в соответствии с пунктом 2 настоящих Методических рекомендаций Банка России, за исключением условий, предусмотренных пунктом 3 настоящих Методических рекомендаций Банка России;

d — количество календарных дней, на которое в соответствии с договором банковского вклада при его заключении (продлении) привлечен (продлен) вклад (срок вклада), при изменении договора банковского вклада — количество календарных дней, которое осталось до истечения срока вклада, начиная со дня, следующего за днем изменения договора банковского вклада. В случае если условиями договора банковского вклада и (или) иных соглашений предусмотрена зависимость получения вкладчиком доходности по вкладу от срока вклада, при расчете полной стоимости вклада при заключении (продлении) договора банковского вклада, его изменении показатель "d" принимается равным количеству календарных дней (сроку вклада), при котором доходность по вкладу будет максимальной при выполнении условий договора банковского вклада и (или) иных соглашений в

соответствии с пунктом 2 настоящих Методических рекомендаций Банка России, за исключением условий, предусмотренных пунктом 3 настоящих Методических рекомендаций Банка России. В случае если в связи с изменением договора банковского вклада до истечения срока вклада осталось менее одного дня, показатель "d" определяется как один календарный день.

По договорам банковского вклада до востребования, а также договорам банковского счета показатель "d" определяется как число календарных дней в году (365 или 366 дней). В случае если условия, предусмотренные пунктом 2 настоящих Методических рекомендаций Банка России, за исключением условий, предусмотренных пунктом 3 настоящих Методических рекомендаций Банка России, выполняются в более поздний срок, этот срок принимается для определения показателя "d".

5. По договорам банковского вклада, предусматривающим привлечение вкладов в нескольких валютах (мультивалютный вклад), расчет полной стоимости вклада рекомендуется осуществлять отдельно для каждой валюты вклада, предусмотренной в форме 0409119, по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на дату заключения (изменения, в том числе продления) договора банковского вклада.

6. В случае если в соответствии с условиями договора банковского вклада при досрочном возврате вклада по требованию вкладчика сохраняется установленная (установленные) договором банковского вклада процентная ставка (процентные ставки) или ее (их) размер увеличивается либо уменьшается на величину не более одной трети от размера ставки и (или) сохраняется материальный (непроцентный) доход или его размер увеличивается либо уменьшается на величину не более одной трети от размера указанного дохода, по такому договору рекомендуется отдельно рассчитывать полную стоимость вклада для случаев, когда договор банковского вклада в соответствии с его условиями может быть прекращен досрочно в каждом из срочных периодов (в пределах срока вклада по договору банковского вклада), установленных в форме 0409119. При этом в расчет показателя "d" рекомендуется принимать количество календарных дней до дня возможного досрочного прекращения договора банковского вклада (включительно), при котором полная стоимость вклада в соответствии с условиями договора банковского вклада будет иметь максимальное значение.

7. Настоящие Методические рекомендации Банка России подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и применяются с даты вступления в силу Указания Банка России от 8 мая 2024 года № 6725-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 11 января

2021 года № 5697-У “О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам” по 31 декабря 2024 года.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

Д.В. Тулин