



Банк России

№ 35

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

25 сентября 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 35 (2509)

25 сентября 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. Тремасов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, 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	9
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией.	9
Сообщение об исключении кредитной организации БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	9
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	10
Приказ Банка России от 16.09.2024 № ОД-1479.	10
Сообщение о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.	10
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	11
Показатели ставок межбанковского рынка с 6 по 12 сентября 2024 года	11
Показатели ставок межбанковского рынка с 13 по 19 сентября 2024 года	12
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	14
Валютный рынок	14
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	14
Рынок драгоценных металлов	15
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	15
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	16
Указание Банка России от 28.06.2023 № 6473-У “О составе информации об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций и порядке доступа к указанной информации”	16
Указание Банка России от 10.06.2024 № 6745-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 ноября 2018 года № 4993-У”	17
Указание Банка России от 17.06.2024 № 6750-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 798-П”	18
Указание Банка России от 18.06.2024 № 6760-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2018 года № 187-И”	27
Указание Банка России от 05.08.2024 № 6816-У “О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, иностранных страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации”	30
Указание Банка России от 07.08.2024 № 6820-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 9 ноября 2015 года № 3845-У”	40
Указание Банка России от 08.08.2024 № 6821-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 1 сентября 2022 года № 6231-У “О порядке принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”	41

Указание Банка России от 08.08.2024 № 6822-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 мая 2022 года № 208-И"	42
Указание Банка России и Минфина России от 18.09.2024 № 6850-У / 129н "О признании утратившими силу Указания Центрального банка Российской Федерации от 5 января 2001 года № 898-У и Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 2001 года № 5н и внесенного в него изменения"	47

Информационные сообщения

13 сентября 2024

Банк России принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 19,00% годовых

Совет директоров Банка России 13 сентября 2024 года принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 19,00% годовых. Текущее инфляционное давление остается высоким. Годовая инфляция по итогам 2024 года, вероятно, превысит июльский прогнозный диапазон 6,5–7,0%. Рост внутреннего спроса все еще значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Требуется дополнительное ужесточение денежно-кредитной политики, для того чтобы возобновить процесс дезинфляции, снизить инфляционные ожидания и обеспечить возвращение инфляции к цели в 2025 году. Банк России допускает возможность повышения ключевой ставки на ближайшем заседании. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% в 2025 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

В августе **текущий рост цен** с поправкой на сезонность составил 7,6% в пересчете на год. Аналогичный показатель базовой инфляции находился на уровне 7,7% в пересчете на год. Эти значения ниже средних уровней II квартала 2024 года, но превышают средние значения за I квартал 2024 года. Годовая инфляция, по оценке на 9 сентября, составила 9,0% после 9,1% по итогам августа. Устойчивое инфляционное давление в целом остается высоким и пока не демонстрирует тенденцию к снижению.

Инфляционные ожидания населения и бизнеса продолжают расти. Увеличились краткосрочные инфляционные ожидания профессиональных аналитиков. В то же время долгосрочные инфляционные ожидания, рассчитанные из инструментов финансового рынка, снизились после июльского решения по ключевой ставке. В целом инфляционные ожидания экономических агентов сохраняются на повышенных уровнях. Это усиливает инерцию устойчивой инфляции.

Данные по ВВП за II квартал 2024 года и оперативные индикаторы в июле–августе указывают на то, что рост **российской экономики** несколько замедлился. Данное замедление, вероятно, в основном связано не с охлаждением внутреннего спроса, а с нарастанием ограничений на стороне предложения и снижением внешнего спроса. Об этом свидетельствует высокое текущее инфляционное давление. Отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста остается значительным.

Потребительская активность, несмотря на некоторое замедление, сохраняется высокой. Ее в первую очередь поддерживает рост доходов населения. Значительный инвестиционный спрос поддерживается как бюджетными стимулами, так и собственными средствами компаний, накопленными за последние годы. Хотя данные опросов свидетельствуют о некотором ухудшении текущих деловых настроений, ожидания компаний по будущему спросу по-прежнему высокие.

Рынок труда остается жестким. Безработица вновь обновила исторический минимум. Сохраняется значительный дефицит трудовых ресурсов, особенно в отраслях обрабатывающей промышленности. Хотя рост заработных плат замедлился в последние месяцы, он остается повышенным и продолжает опережать рост производительности труда.

Денежно-кредитные условия ужесточились, реагируя как на июльское повышение ключевой ставки, так и на значительный пересмотр вверх ее прогнозной траектории в базовом сценарии. Этот пересмотр отразился на ставках денежного рынка, а также на кратко- и среднесрочных доходностях ОФЗ. В то же время доходности долгосрочных ОФЗ уменьшились в результате снижения инфляционных ожиданий участников финансового рынка. Продолжают расти кредитные и депозитные ставки.

Высокие рыночные ставки поддерживают сберегательные настроения, но пока недостаточно сдерживают кредитование. Общий рост кредитования остается высоким, несмотря на замедление в розничном сегменте. Ипотечное кредитование замедлилось в результате отмены с 1 июля безадресной льготной ипотеки и роста рыночных ставок. В замедлении потребительского кредитования отражаются как эффекты проводимой денежно-кредитной политики, так и принятые ранее макроprudенциальные меры. Вместе с тем темпы роста корпоративного кредитования пока остаются повышенными из-за значимого вклада менее чувствительных к рыночным ставкам операций. Принятое Банком России решение ускорит формирование денежно-кредитных условий, необходимых для роста сберегательной активности и возвращения кредитования к сбалансированному росту.

На среднесрочном горизонте **баланс рисков для инфляции** существенно смещен в сторону

проинфляционных. Увеличились проинфляционные риски, связанные с ухудшением условий внешней торговли. Также остаются риски, связанные с сохранением высоких инфляционных ожиданий и отклонения российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста. Дезинфляционные риски в первую очередь связаны с более быстрым замедлением роста внутреннего спроса, чем ожидается в базовом сценарии.

Банк России исходит из неизменности объявленной траектории нормализации бюджетной политики в 2024 году и последующие годы.

Изменения в бюджетной политике могут потребовать уточнения параметров проводимой денежно-кредитной политики.

25 сентября 2024 года Банк России опубликует Резюме обсуждения ключевой ставки.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 25 октября 2024 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

13 сентября 2024

Банк России изменил параметры валютных свопов

Банк России с 16 сентября 2024 года установил следующие процентные ставки по операциям “валютный своп” по продаже юаней за рубли с их последующей покупкой:

по юаням для расчета своп-разницы — в размере ставки O/N SHIBOR (Overnight Shanghai Interbank Offered Rate), увеличенной на 12 процентных пунктов;

по рублям для расчета своп-разницы — в размере ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 1 процентный пункт.

Это решение принято с учетом текущих ценовых тенденций в сегменте “валютный своп” и направлено на минимизацию влияния операций Банка России на рыночное ценообразование.

13 сентября 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в сентябре 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада сентября — 17,63%.

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

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

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО “Росбанк” (2272) — rosbank.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, АО “ТБанк” (2673) — www.tbank.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.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 — 16,27%; на срок от 91 до 180 дней — 16,91%; на срок от 181 дня до 1 года — 17,27%; на срок свыше 1 года — 16,20%.

17 сентября 2024

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с рядом финансовых инструментов

В настоящее время Банк России отмечает возрастающую динамику торговой активности проп-трейдинговых компаний на биржевых торгах. Проп-трейдинговая компания — это юридическое лицо, которое в качестве основной деятельности осуществляет торговлю на организованных торгах с привлечением трейдеров для управления собственным капиталом компании и заключения сделок от имени такой компании. Банк России проводит дополнительные мероприятия по мониторингу и исследованию торговой активности данных лиц.

По результатам проведенных проверок Банком России установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с фьючерсными контрактами и акциями на организованных торгах, в которые были вовлечены проп-трейдинговые компании.

В период с 13.09.2022 по 02.03.2023 Сычиков Д.В., являясь разработчиком торговых стратегий на основании гражданско-правового договора с проп-трейдинговой компанией ООО “Лайт-Инвест”¹, совершал сделки от имени и за счет ООО “Лайт-Инвест” с фьючерсными контрактами² с брокерского счета проп-трейдинговой компании и с собственного брокерского счета как физическое лицо, выступая одновременно в качестве продавца и покупателя.

В период с 15.06.2020 по 04.01.2022 Добровольская А.С., Овчинников С.М., Десинов А.В., Вечеря Н.Л. совершали сделки от имени и за счет проп-трейдинговой компании ООО “ВАТАГА”³ с акциями⁴ по аналогичной схеме.

В период с 02.05.2023 по 12.05.2023 по брокерским счетам ООО “Лайт-Инвест” и ООО “Григорян Инвест”⁵ Кузнецов Д.М., являясь разработчиком торговых стратегий на основании заключенных гражданско-правовых договоров с обеими проп-трейдинговыми компаниями, совершал сделки с фьючерсными контрактами⁶, одновременно подавая разнонаправленные заявки от имени и за счет ООО “Лайт-Инвест” и ООО “Григорян Инвест”.

Указанные выше сделки привели к существенным отклонениям цены, спроса, предложения и объема торгов. Данные действия относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона № 224-ФЗ.

Таким образом, Сычиков Д.В., Кузнецов Д.М., ООО “Лайт-Инвест”, ООО “Григорян Инвест”, Добровольская А.С., Овчинников С.М., Десинов А.В., Вечеря Н.Л., ООО “ВАТАГА” нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ. В адрес данных лиц направлены предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

В отношении Сычикова Д.В., Кузнецова Д.М., ООО “Лайт-Инвест”, ООО “Григорян Инвест” вынесены постановления о наложении административного штрафа.

Банк России обращает внимание проп-трейдинговых компаний, осуществляющих операции на организованных торгах от своего имени и за свой счет, на необходимость реализации внутреннего контроля за деятельностью лиц, совершающих операции в интересах проп-трейдинговых компаний, в том числе разработчиков торговых стратегий. Данные меры, а также проведение для указанных лиц необходимого обучения позволят своевременно предотвратить или выявить нарушения требований Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России также обращает внимание лиц, осуществляющих операции в интересах проп-трейдинговых компаний, на недопустимость совершения в анонимном режиме торгов операций между корпоративными и личными брокерскими счетами в собственных интересах.

¹ ИНН 0274936578.

² Фьючерсные контракты на обыкновенные акции ПАО “Магнитогорский металлургический комбинат” (MAGN-12.22), ПАО Сбербанк (SBRF-12.22), ПАО “Северсталь” (СНMF-12.22, СНMF-3.23), ПАО “НЛМК” (NLMK-3.23), ПАО “Татнефть” им. В.Д. Шашина (TATN-3.23), ПАО “Акционерная финансовая корпорация “Система” (AFKS-6.23), ПАО “Федеральная сетевая компания — Россети” (FEES-3.23, FEES-6.23), фьючерсный контракт на платину (PLT-3.23), фьючерсный контракт на курс фунт стерлингов — доллар США (GBPU-3.23), на курс евро — доллар США (ED-3.23).

³ ИНН 9715351885.

⁴ Акции ПАО “Инград” (ISIN RU000A0DJ9B4), ПАО “Аптечная сеть “36,6” (ISIN RU0008081765), ПАО “Русгрэйн Холдинг” (ISIN RU000A0JPNP4), ПАО Банк “Кузнецкий” (ISIN RU000A0JSQ66), ПАО “Ковровский механический завод” (ISIN RU0006753613), ГДР на акции Fix Price (ISIN US33835G2057).

⁵ ИНН 2311331136.

⁶ Фьючерсные контракты на курс доллар США — российский рубль (Si-6.23), на курс китайский юань — российский рубль (CNY-6.23), на курс гонконгский доллар — российский рубль (HKD-6.23), на депозитарные расписки на акции Озон Холдингс ПиЭлСи (OZON-6.23).

20 сентября 2024

Андрей Ганган с 2 октября назначен директором Департамента денежно-кредитной политики

Приказом Председателя Банка России Андрей Ганган с 2 октября 2024 года назначен директором Департамента денежно-кредитной политики.

Ранее он работал первым заместителем директора этого департамента. Андрей Ганган пришел в Банк России в 2011 году, занимал различные должности, связанные с разработкой и реализацией денежно-кредитной политики.

Кирилл Трemasов, возглавлявший Департамент денежно-кредитной политики с 2020 года, переходит на должность советника Председателя Банка России. Он продолжит участвовать в подготовке решений по денежно-кредитной политике. Также его ключевой задачей в новой должности будет усиление взаимодействия с главными управлениями Банка России по направлениям регионального анализа и коммуникации в сфере денежно-кредитной политики.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из недрагоценных металлов

Банк России 12 сентября 2024 года выпустил в обращение памятную монету из недрагоценных металлов номиналом 10 рублей “Учитель” серии “Человек труда” (каталожный номер 5714-0101).

Монета имеет форму круга диаметром 22,0 мм.

На лицевой и оборотной сторонах монеты по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монеты — прерывистое рифление с чередующимися участками, имеющими разное количество рифов.

На лицевой стороне монеты по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2024”. Слева и справа расположены изображения ветви лавра и дуба соответственно. В центре расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части расположен товарный знак Московского монетного двора.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение учительницы у школьной доски и стола с предметами, связанными с темой образования; вверху по окружности — рельефная надпись “ЧЕЛОВЕК ТРУДА”.



Тираж монеты — 1,0 млн штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного и недрагоценных металлов

Банк России 23 сентября 2024 года выпустил в обращение памятные монеты “Ежик в тумане” серии “Российская (советская) мультипликация”:

- серебряную номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0510),
- из стали с никелевым покрытием номиналом 25 рублей (каталожный № 5715-0003),
- из медно-никелевого сплава с цветным покрытием номиналом 25 рублей (каталожный № 5015-0072).

“Ежик в тумане” был снят всемирно известным режиссером Юрием Норштейном в 1975 году на студии “Союзмультфильм”. Трогательный образ ежика завоевал любовь и взрослых, и детей. Фильм стал действительно культовым для многих поколений не только в России, но и во всем мире. В 2003 году на международном мультипликационном фестивале в Токио “Ежик в тумане” был признан лучшим мультфильмом всех времен и народов. Всего у картины более 40 наград.

Описание монеты из драгоценного металла

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты “3 РУБЛЯ”, дата “2024 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты — цветное изображение героя мультфильма “Ежик в тумане”, стоящего на холмике, выполненном в рельефе, на фоне пейзажа в тумане, созданного в технике лазерного матирования; вверху слева по окружности имеется рельефная надпись “ЕЖИК В ТУМАНЕ”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 7,0 тыс. штук.

Описание монет из недрагоценных металлов

Монеты из недрагоценных металлов номиналом 25 рублей имеют форму круга диаметром 27,0 мм. На лицевой и оборотной сторонах монет по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монет рифленая.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта — надпись полукругом “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа — товарный знак Московского монетного двора, под гербом в центре в три строки — надпись “БАНК РОССИИ”, номинал монет “25 РУБЛЕЙ”, дата “2024 г.”.

На оборотной стороне:

- монеты из стали с никелевым покрытием расположено рельефное изображение героя мультфильма “Ежик в тумане”, стоящего на холмике, на фоне пейзажа, выполненного рельефом, и тумана; вверху слева по окружности имеется рельефная надпись “ЕЖИК В ТУМАНЕ”;



- монеты из медно-никелевого сплава расположено выполненное в рельефе и цвете изображение героя мультфильма “Ежик в тумане”, стоящего на холмике, на фоне пейзажа, выполненного рельефом, и тумана; вверху слева по окружности имеется рельефная надпись “ЕЖИК В ТУМАНЕ”.



Тираж монет:

- из стали с никелевым покрытием — 850,0 тыс. штук;
- из медно-никелевого сплава с цветным покрытием — 150,0 тыс. штук.

Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

Согласно информации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте <https://egrul.nalog.ru> в разделе “Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде”, УФНС по Республике Мордовия в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 18.09.2024 за № 2241300083660 о государственной регистрации кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” (основной государственный регистрационный номер — 1021300001029) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 05.09.2024 № ОД-1431 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” (регистрационный номер — 2529).

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

Согласно информации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте <https://egrul.nalog.ru> в разделе “Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде”, УФНС по Челябинской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 11.09.2024 за № 2247400555983 о государственной регистрации кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (основной государственный регистрационный номер — 1027400001166) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 27.08.2024 № ОД-1370 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (регистрационный номер — 2364).

СООБЩЕНИЕ

об исключении кредитной организации БАНК “РЕЗЕРВ” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что на основании уведомления Банка России от 12 сентября 2024 г. № 14-44/6238 Правлением Агентства 16 сентября 2024 г. (протокол № 81) принято решение исключить с 11 сентября 2024 г. из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов (далее — реестр банков) кредитную организацию БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ “РЕЗЕРВ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (регистрационный номер 2364 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 785 по реестру банков) в связи с отзывом лицензии Банка России и завершением Агентством выплаты возмещения по вкладам.

Некредитные финансовые организации

16 сентября 2024 года

№ ОД-1479

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление страхования акционерного общества “Страховая компания “СОГАЗ-Мед”

В связи с отказом акционерного общества “Страховая компания “СОГАЗ-Мед” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 15.08.2024 № И-924/02-01/24), 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 28.02.2019 СЛ № 3230 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, акционерного общества “Страховая компания “СОГАЗ-Мед” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3230; адрес: 107045, г. Москва, Уланский пер., 26, пом. 3.01; ИНН 7728170427; ОГРН 1027739008440).

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

СООБЩЕНИЕ

о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в соответствии с частью 2 статьи 23 Федерального закона от 28 декабря 2022 г. № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений” и на основании уведомления Банка России о предоставлении негосударственному пенсионному фонду лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в реестр негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 19 сентября 2024 г. внесено Акционерное общество “Негосударственный Пенсионный Фонд “Ренессанс Накопления”, ИНН 9731137127, под номером 41.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 6 по 12 сентября 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	
	06.09.2024	09.09.2024	10.09.2024	11.09.2024	12.09.2024	значение	изменение ²
1 день	18,42	18,04	17,69	18,22	18,41	18,16	-0,33
от 2 до 7 дней				18,61		18,61	-0,09
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	
	06.09.2024	09.09.2024	10.09.2024	11.09.2024	12.09.2024	значение	изменение ²
1 день	18,43	17,99	17,60	18,24	18,43	18,14	-0,34
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	
	06.09.2024	09.09.2024	10.09.2024	11.09.2024	12.09.2024	значение	изменение ²
1 день	18,18	18,19	17,59	17,98	18,34	18,06	-0,41
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 30.08.2024 по 05.09.2024, в процентных пунктах.

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 13 по 19 сентября 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	
	13.09.2024	16.09.2024	17.09.2024	18.09.2024	19.09.2024	значение	изменение ²
1 день	18,48	19,05	18,80	18,61	18,58	18,70	0,54
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней		19,67				19,67	
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	
	13.09.2024	16.09.2024	17.09.2024	18.09.2024	19.09.2024	значение	изменение ²
1 день	18,47	18,98	18,74	18,60	18,56	18,67	0,53
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней		19,64				19,64	
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	
	13.09.2024	16.09.2024	17.09.2024	18.09.2024	19.09.2024	значение	изменение ²
1 день	18,11	19,38	18,99	18,67	18,60	18,75	0,69
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 06.09.2024 по 12.09.2024, 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									
	10.09	11.09	12.09	13.09	14.09	17.09	18.09	19.09	20.09	21.09
1 австралийский доллар	60,2689	60,7539	60,7736	60,9797	61,1262	61,3114	61,6964	61,9789	63,0427	63,1243
1 азербайджанский манат	53,1678	53,5957	53,6855	53,5939	53,4909	53,6131	53,7819	53,9242	54,5272	54,4616
100 армянских драмов	23,3463	23,5300	23,5663	23,5261	23,4833	23,5394	23,5879	23,6821	23,9062	23,9070
1 белорусский рубль	28,5343	28,6329	28,5374	28,5673	28,5491	28,5596	28,5841	28,6526	28,8333	28,7960
1 болгарский лев	51,2827	51,4441	51,4742	51,4424	51,2180	51,6378	52,0108	52,2093	52,7219	52,8102
1 бразильский реал	16,2275	16,2429	16,2247	16,1588	16,0801	16,3590	16,5621	16,6654	16,9265	17,0865
100 венгерских форинтов	25,2883	25,3246	25,4150	25,3117	25,5169	25,7319	25,8472	25,8651	26,2142	26,2102
1000 вон Республики Корея	67,9384	68,0199	67,8906	67,9770	67,8818	68,0370	68,2511	68,4318	69,6440	69,5185
10 000 вьетнамских донгов	37,3848	37,6592	37,6942	37,6688	37,6198	37,7604	37,8730	37,9575	38,3565	38,3406
1 гонконгский доллар	11,6132	11,7066	11,7247	11,6987	11,6822	11,7134	11,7548	11,7844	11,9147	11,9019
1 грузинский лари	33,5568	33,8093	33,8534	33,7818	33,6994	33,7764	33,8815	33,9548	34,1599	33,9935
1 датская крона	13,4488	13,4844	13,4912	13,4825	13,4244	13,5332	13,6321	13,6841	13,8200	13,8469
1 дирхам ОАЭ	24,6114	24,8094	24,8510	24,8086	24,7609	24,8175	24,8956	24,9615	25,2406	25,2103
1 доллар США	90,3853	91,1127	91,2653	91,1096	90,9345	91,1423	91,4292	91,6712	92,6962	92,5848
1 евро	99,9067	100,4995	100,7421	100,3907	100,7958	101,2789	101,5057	102,0390	103,2490	103,3773
10 египетских фунтов	18,6908	18,8433	18,8644	18,8103	18,7742	18,8199	18,8824	18,8787	19,1052	19,0823
10 индийских рупий	10,7675	10,8500	10,8713	10,8484	10,8361	10,8640	10,9065	10,9353	11,0858	11,0890
10 000 индонезийских рупий	58,7987	58,9879	59,0829	59,1045	58,9680	59,1027	59,3503	59,7674	60,3884	60,5644
100 казахстанских тенге	18,8087	19,0258	19,1152	19,0758	19,0586	19,0125	19,0236	19,0731	19,3536	19,3316
1 канадский доллар	66,7296	67,1873	67,1118	67,0466	66,9079	67,0855	67,2620	67,4251	68,2091	68,2628
1 катарский риал	24,8311	25,0310	25,0729	25,0301	24,9820	25,0391	25,1179	25,1844	25,4660	25,4354
10 киргизских сомов	10,7346	10,8210	10,8391	10,8001	10,7551	10,7646	10,8129	10,8664	10,9993	10,9908
1 китайский юань	12,6262	12,6952	12,7173	12,7362	12,7178	12,7762	12,9226	12,9451	13,1028	13,0425
10 молдавских леев	51,7881	52,3350	52,4480	52,3230	52,0557	52,1263	52,3023	52,4873	53,0791	53,0727
1 новозеландский доллар	55,8943	55,9295	56,1190	55,8730	56,2021	56,1026	56,6038	56,8866	57,4855	57,7220
1 новый туркменский манат	25,8244	26,0322	26,0758	26,0313	25,9813	26,0407	26,1226	26,1918	26,4846	26,4528
10 норвежских крон	85,0357	84,2645	84,5864	84,2858	83,9398	85,2315	86,3534	86,6204	87,5690	88,5233
1 польский злотый	23,3204	23,4839	23,5123	23,3465	23,5222	23,7115	23,8382	23,8988	24,2349	24,1629
1 румынский лей	20,0919	20,2248	20,2668	20,1766	20,2861	20,3729	20,4714	20,5278	20,8287	20,7738
1 СДР (специальные права заимствования)	121,9488	122,5074	122,7573	122,6809	122,2378	122,9783	123,5730	123,9147	125,2418	125,2709
100 сербских динаров	85,5496	85,9800	86,1539	85,7697	86,1325	86,4388	86,8982	87,1133	88,0653	88,3282
1 сингапурский доллар	69,3884	69,7807	70,0747	69,8693	70,0089	70,3584	70,6072	70,8378	71,5635	71,7823
10 таджикских сомони	84,8163	85,4988	85,5939	85,4470	85,2828	85,5066	85,7604	86,0488	87,0109	86,9227
10 тайландских батов	26,7175	26,9150	27,1534	27,0010	27,2921	27,4525	27,4768	27,5000	27,8158	27,9907
10 турецких лир	26,6433	26,7993	26,8262	26,8203	26,8015	26,9283	26,9543	26,9631	27,2164	27,2250
10 000 узбекских сумов	71,1690	71,8453	71,9377	71,6548	71,3673	71,4856	71,8248	71,9975	72,7603	72,7591
10 украинских гривен	22,0362	22,1713	22,1841	22,1218	22,0317	22,0592	22,1062	22,1375	22,3629	22,3395
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	118,9471	119,1663	119,1651	118,5791	118,9332	119,8977	120,6865	120,8960	122,4702	122,6749

	Дата									
	10.09	11.09	12.09	13.09	14.09	17.09	18.09	19.09	20.09	21.09
10 чешских крон	39,8489	40,1271	40,1625	39,9674	40,0910	40,3463	40,5451	40,6759	41,2295	41,2239
10 шведских крон	88,2643	87,8356	88,0371	87,9863	87,7637	88,8765	89,8662	90,1696	91,0590	91,2636
1 швейцарский франк	106,5487	107,4189	107,9424	106,6483	107,1962	107,9374	108,4184	108,6538	109,5829	109,2317
10 южноафриканских рэндов	50,3944	50,8240	51,0947	50,6905	51,2122	51,6405	51,8250	52,2260	53,0693	52,6903
100 японских иен	63,3216	63,5020	64,7272	63,8201	64,2647	64,4115	64,9817	64,7487	64,5787	64,9080

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
10.09.2024	7282,75	83,81	2714,16	2775,18
11.09.2024	7322,47	82,40	2765,30	2762,37
12.09.2024	7354,10	83,44	2781,66	2822,74
13.09.2024	7345,80	84,42	2756,41	2885,30
14.09.2024	7443,36	84,10	2824,21	3014,24
17.09.2024	7545,79	87,81	2918,57	3109,04
18.09.2024	7595,71	90,86	2907,18	3139,40
19.09.2024	7587,96	90,42	2894,24	3200,76
20.09.2024	7659,54	91,17	2908,72	3263,37
21.09.2024	7665,96	92,75	2937,97	3241,59

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 июля 2023 года
Регистрационный № 74467

28 июня 2023 года

№ 6473-У

УКАЗАНИЕ

О составе информации об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций и порядке доступа к указанной информации

Настоящее Указание на основании части шестой статьи 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает состав информации об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также порядок доступа к указанной информации.

1. Информация об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (далее — юридические лица) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций, размещенная Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сайт Банка России), включает в себя:

идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации;

сведения о наличии (отсутствии) факта отнесения Банком России юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в

соответствии с частью первой статьи 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

2. Доступ к информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, предоставляется с использованием сайта Банка России.

3. Для получения доступа к информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, пользователь указанной информации, инициирующий запрос о ее получении (далее — инициатор запроса), формирует и направляет запрос путем заполнения следующих полей на сайте Банка России:

ИНН юридического лица (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении которого сформирован запрос;

информация об инициаторе запроса (для заполнения данного поля инициатор запроса указывает один из нескольких возможных вариантов категории инициаторов запроса, предлагаемых сервисом);

цель запроса (заполняется в произвольной форме по желанию инициатора запроса);

защитный код, предотвращающий множественные обращения программами-роботами.

4. Банк России предоставляет возможность доступа к сервису неограниченному кругу лиц.

5. 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 20.09.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 сентября 2024 года
Регистрационный № 79424

10 июня 2024 года

№ 6745-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 29 ноября 2018 года № 4993-У

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹ и абзаца первого пункта 8 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 29 ноября 2018 года № 4993-У “О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела”¹ следующие изменения:

1.1. В абзаце втором пункта 12 слова “и скреплены печатью соискателя лицензии (при наличии)” исключить.

1.2. Пункт 13 изложить в следующей редакции:

“13. Соискатель лицензии должен представлять в Банк России документы, предусмотренные пунктом 12 настоящего Указания, в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.”.

1.3. Пункт 14 признать утратившим силу.

1.4. В приложениях 1—5:

строку “ _____ ”
(дата) (подпись)

признать утратившей силу;
слова “М.П. (при наличии)” исключить.

1.5. Строку “ _____ ”
(дата) (подпись)

приложений 6—8 признать утратившей силу.

1.6. В приложении 9:

строку “ _____ ”
(дата) (подпись)

признать утратившей силу;
слова “М.П. (при наличии)” исключить.

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 13 декабря 2018 года, регистрационный № 53001.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.09.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 сентября 2024 года
Регистрационный № 79430

17 июня 2024 года

№ 6750-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 798-П

На основании абзацев первого, третьего—пятого пункта 3 статьи 6¹, пунктов 6 и 18 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, пункта 1 статьи 3, пункта 3 статьи 18, пункта 1 статьи 44, пункта 1, подпунктов 1, 7 и 9 пункта 5, пунктов 10, 13, 21 и 22 статьи 60¹ Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, пункта 1 статьи 1, пункта 1 статьи 4 Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 631-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 798-П “О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3—5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.3 цифры “1.7.8, 1.7.10,” заменить цифрами “1.7.8—1.7.10,”.

1.2. В пункте 1.4 цифры “1.7.11” заменить цифрами “1.7.11”.

1.3. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. Юридическое лицо, намеревающееся осуществлять деятельность управляющей компании (далее соответственно — деятельность УК, соискатель лицензии УК), не являющееся страховой организацией, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, для получения лицензии управляющей компании на осуществление деятельности УК (далее — лицензия УК) должно представить в Банк России заявление о предоставлении лицензии УК по форме, предусмотренной приложением 1 к настоящему Положению, документы, предусмотренные подпунктами 2, 5—9 пункта 5, подпунктами 1¹ и 3 пункта 6 и пунктами 7 и 10 статьи 60¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, включая документы, предусмотренные подпунктами 1.7.2—1.7.11, 1.7.12.4, 1.7.13, 1.7.14, 1.7.22 и 1.7.23 пункта 1.7 настоящего Положения (далее при совместном упоминании — документы соискателя лицензии УК, не являющегося страховой организацией).

Соискатель лицензии УК, являющийся страховой организацией, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни, для получения лицензии УК должен представить в Банк России заявление о предоставлении лицензии УК по форме, предусмотренной приложением 1 к настоящему Положению, документы, предусмотренные подпунктами 7—9 пункта 5, подпунктом 3 пункта 6 статьи 60¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, включая документы, предусмотренные подпунктами 1.7.3—1.7.10, 1.7.12.4, 1.7.13 пункта 1.7 настоящего Положения (далее при совместном упоминании — документы соискателя лицензии УК, являющегося страховой организацией).”.

1.4. В абзаце втором пункта 1.6 цифры “1.7.3—1.7.10” заменить цифрами “1.7.3—1.7.6, 1.7.8—1.7.10”.

1.5. В пункте 1.7:

абзац первый после слов “заявлению о предоставлении лицензии ПУРЦБ,” дополнить словами “заявлению о внесении сведений о соискателе деятельности ИС в единый реестр инвестиционных советников,”; в подпункте 1.7.2.3:

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“подтверждение отсутствия оснований для признания физического лица не соответствующим требованию, установленному пунктом 1 статьи 10¹⁻² Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (в отношении соискателя лицензии ПУРЦБ, не планирующего осуществление деятельности форекс-дилера);”;

в абзаце двенадцатом цифру “2” заменить цифрой “3”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70858.

абзац пятый подпункта 1.7.2.5 после слов “лицензии ПУРЦБ” дополнить словами “, планирующего осуществление деятельности форекс-дилера”;

в подпункте 1.7.3.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (в отношении соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя деятельности ИС — юридического лица, не являющихся кредитной организацией и (или) юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, не принявшего решение о передаче управляющей компании функций единоличного исполнительного органа соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии УК, не являющегося страховой организацией или юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ);”;

абзац третий после слов “соискателя лицензии УК” дополнить словами “, не являющегося страховой организацией”;

в абзаце четвертом слова “внутреннего контролера” заменить словом “контролера”;

абзацы седьмой и восьмой после слов “соискателя лицензии УК” дополнить словами “, не являющегося страховой организацией”;

в абзаце двенадцатом слова “внутреннего контролера” заменить словом “контролера”;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“осуществляющего функции руководителя структурного подразделения и работников (специалистов), предусмотренных лицензионными требованиями и условиями осуществления деятельности ПУРЦБ, функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля), функции должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), функции внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), к компетенции которых отнесено осуществление таких функций в рамках планируемой деятельности ПУРЦБ (в отношении лицензиата — соискателя лицензии ПУРЦБ);”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“осуществляющего (планирующего осуществлять) функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или сотрудника службы внутреннего контроля (при наличии) (в отношении соискателя лицензии УК, являющегося страховой организацией).”;

в подпункте 1.7.3.3:

в абзаце четырнадцатом слова “лица лицензиата —” заменить словом “лица”;

в абзаце двадцатом слова “о рынке ценных бумаг” заменить словами “, регулирующим деятельность на финансовом рынке”;

абзац двадцать четвертый дополнить словами “, — в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66¹ Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее — информация о трудовой деятельности, содержащаяся в информационных ресурсах Фонда)”;

абзац двадцать пятый дополнить словами “, — в случае отсутствия в полном объеме информации о трудовой деятельности, содержащейся в информационных ресурсах Фонда”;

абзац первый подпункта 1.7.5 после слов “представлены в Банк России” дополнить словами “(в случае отсутствия в полном объеме информации о трудовой деятельности, содержащейся в информационных ресурсах Фонда)”;

подпункт 1.7.7 после слова “подписанный” дополнить словами “указанным физическим лицом и”;

в абзаце первом подпункта 1.7.8 слова “о рынке ценных бумаг, законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах” заменить словами “, регулирующим деятельность на финансовом рынке,”;

в абзаце первом подпункта 1.7.9 слова “о рынке ценных бумаг, законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах” заменить словами “, регулирующим деятельность на финансовом рынке,”;

абзац первый подпункта 1.7.14 изложить в следующей редакции:

“1.7.14. Документы, подтверждающие сведения об оплате акций (долей), составляющих уставный капитал соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии СД, не являющихся кредитной организацией и (или) держателем реестра владельцев ценных бумаг, соискателя лицензии УК, соискателя лицензии АИФ (в зависимости от способа оплаты акций (долей), которые должны включать (в отношении соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии СД, не являющихся кредитной организацией и (или) держателем реестра владельцев ценных бумаг, соискателя лицензии УК, соискателя лицензии АИФ):”.

1.6. Абзац первый пункта 2.1 после слов “лицензии УК,” дополнить словами “не являющегося страховой организацией, документы соискателя лицензии УК, являющегося страховой организацией,”.

1.7. Подпункт 2.3.4 пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

“2.3.4. Одновременно с документами для получения лицензии (права) на осуществление деятельности на финансовом рынке, представленными на бумажном носителе, в Банк России должны быть представлены на электронном носителе информации (флеш-носителе) документы, предусмотренные подпунктом 3 пункта 6, пунктом 7 статьи 60¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, подпунктами 1.7.15, 1.7.17, 1.7.19 и 1.7.24 пункта 1.7 настоящего Положения, в виде файлов с расширением *.pdf, обеспечивающим возможность их сохранения на технических средствах и допускающим после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра.”.

1.8. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4. В случае представления документов для получения лицензии (права) на осуществление деятельности на финансовом рынке посредством личного кабинета указанные документы должны быть оформлены в соответствии со следующими требованиями:

2.4.1. Заявление о предоставлении лицензии (права) на осуществление деятельности на финансовом рынке должно быть представлено в виде файла с расширением *.docx (*.rtf).

2.4.2. Документы для получения лицензии (права) на осуществление деятельности на финансовом рынке (за исключением документов, предусмотренных подпунктом 3 пункта 6, пунктом 7, подпунктами 1 и 2 пункта 8 статьи 60¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, подпунктами 1.7.15, 1.7.17, 1.7.19 и 1.7.24 пункта 1.7 настоящего Положения) должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

2.4.3. Документы, предусмотренные подпунктом 3 пункта 6, пунктом 7, подпунктами 1 и 2 пункта 8 статьи 60¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, подпунктами 1.7.15, 1.7.17, 1.7.19 и 1.7.24 пункта 1.7 настоящего Положения, должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf, обеспечивающим возможность их сохранения на технических средствах и допускающим после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра.”.

1.9. В абзаце первом пункта 3.1 слова “способом, которым указанные документы были представлены в Банк России” заменить словами “в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а при отсутствии у адресата доступа к личному кабинету — способом, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения”.

1.10. В абзаце первом пункта 3.2 и абзаце первом пункта 3.8 слова “способом, которым документы для получения лицензии (права) на осуществление деятельности на финансовом рынке были представлены в Банк России” заменить словами “в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а при отсутствии у адресата доступа к личному кабинету — способом, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения”.

1.11. В пункте 3.9 слова “Банк России способом, которым документы для получения лицензии (права) на осуществление деятельности на финансовом рынке были представлены в Банк России, должен уведомить соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии СД, соискателя лицензии УК, соискателя деятельности ИС” заменить словами “Банк России должен уведомить соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии СД, соискателя лицензии УК, соискателя деятельности ИС в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а при отсутствии у адресата доступа к личному кабинету — способом, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения.”.

1.12. В абзаце четвертом пункта 3.11 слова “о рынке ценных бумаг” заменить словами “, регулирующего деятельность ПУРЦБ”.

1.13. В абзацах втором и третьем пункта 3.12 слова “со дня” заменить словами “, следующего за днем”.

1.14. В абзаце первом пункта 3.13 слова “в сети “Интернет” заменить словами “в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”)”.

1.15. В пункте 3.14:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.14. Банк России не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения, предусмотренного пунктом 3.12 настоящего Положения, должен уведомить в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а при отсутствии у адресата доступа к личному кабинету — способом, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, об указанном решении:”;

в подпункте 3.14.1 слова “о предоставлении, лицензии АИФ” заменить словами “о предоставлении лицензии АИФ”.

1.16. В пункте 3.16 слова “способом, которым документы для получения лицензии (права) на осуществление деятельности на финансовом рынке, были представлены в Банк России” заменить словами “в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а при отсутствии у адресата доступа к личному кабинету — способом, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения”.

1.17. В подпункте 4.2.3 пункта 4.2:

в абзаце первом слова “номер телефона;” исключить;

в абзаце седьмом слова “внутреннего контролера” заменить словом “контролера”.

1.18. В пункте 4.3:

в подпункте 4.3.1 слова “а также управляющей компанией, не имеющей лицензии на осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами” заменить словами “управляющей компанией”;

в подпункте 4.3.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.3.2. В случае изменения фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства, адреса для направления почтовой корреспонденции, гражданства (подданства) лица, наименования должности — не позднее 10 рабочих дней со дня указанных изменений в отношении следующих физических лиц:”;

в абзаце третьем слова “внутреннего контролера” заменить словом “контролера”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“К заявлению о внесении изменений в сведения, содержащиеся в реестре финансовых организаций, должны быть приложены: анкета, составленная в соответствии с подпунктом 1.7.3 пункта 1.7 настоящего Положения, в которой должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) лица, сведения, по которым произошли изменения; документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица.”;

в абзаце первом подпункта 4.3.3 слова “в виде файлов с расширением *.pdf” исключить;

в абзаце первом подпункта 4.3.4 слова “в виде файла с расширением *.pdf” исключить;

в подпункте 4.3.5:

в абзаце втором слова “в виде файлов с расширением *.pdf” исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“лица, осуществляющего функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) и руководителя структурного подразделения, созданного в соответствии с лицензионными требованиями и условиями осуществления деятельности ПУРЦБ (в отношении кредитной организации, государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”, имеющих лицензию ПУРЦБ) (с приложением документов, указанных в подпунктах 1.7.3—1.7.6, 1.7.8—1.7.10 пункта 1.7 настоящего Положения, в отношении каждого лица, временно исполнявшего обязанности указанных лиц в течении квартала).”;

в подпункте 4.3.6 слова “в виде файла с расширением *.pdf” исключить;

в подпункте 4.3.7 слова “, не имеющей лицензии на осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами” исключить.

1.19. Дополнить пунктом 4.4¹ следующего содержания:

“4.4¹. Документы, представление которых в Банк России предусмотрено подпунктами 4.3.2—4.3.6 пункта 4.3 настоящего Положения, должны соответствовать требованиям, установленным пунктом 2.2 и подпунктом 2.4.2 пункта 2.4 настоящего Положения.”.

1.20. В пункте 4.5 цифры “1.7.4” заменить цифрами “1.7.3”, цифры “4.3.2—4.3.5” заменить цифрами “4.3.2, 4.3.3, 4.3.5”.

1.21. В пункте 4.7 слова “абзацах третьем и” заменить словом “абзаце”.

1.22. В пункте 4.11 слова “абзацах третьем и четвертом подпункта 4.2.1, в подпунктах 4.2.3—4.2.5 пункта 4.2 настоящего Положения” заменить словами “абзаце четвертом подпункта 4.2.1, подпунктах 4.2.3—4.2.5 пункта 4.2 настоящего Положения”.

1.23. Приложение 1 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.24. В приложении 3 строку

“

8	Номера телефона	
---	-----------------	--

 ”

изложить в следующей редакции:

“

8	Номер телефона	
---	----------------	--

 ”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июня 2024 года № ПСД-15) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.09.2024.

Приложение

к Указанию Банка России от 17 июня 2024 года № 6750-У
“О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 798-П”

“Приложение 1

к Положению Банка России от 29 июня 2022 года № 798-П
“О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3—5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, и порядке ведения Банком России реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о лице в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России указанного реестра, а также о порядке предоставления Банком России лицензии на осуществление деятельности инвестиционного фонда, лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и порядке ведения Банком России реестров указанных лицензий”

(рекомендуемый образец —
в отношении соискателя лицензии ПУРЦБ)

(форма — в отношении соискателя лицензии АИФ,
соискателя лицензии СД, соискателя лицензии УК,
соискателя деятельности ИС)

Банк России

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЛИЦЕНЗИИ ПУРЦБ, ЛИЦЕНЗИИ АИФ, ЛИЦЕНЗИИ УК,
ЛИЦЕНЗИИ СД, О ВНЕСЕНИИ СВЕДЕНИЙ О ЛИЦЕ В ЕДИНЫЙ РЕЕСТР
ИНВЕСТИЦИОННЫХ СОВЕТНИКОВ¹**

(полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования, ИНН и ОГРН соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии СД, соискателя лицензии УК, соискателя деятельности ИС, не являющегося индивидуальным предпринимателем¹ / фамилия, имя, отчество (при наличии) и ОГРНИП соискателя деятельности ИС, являющегося индивидуальным предпринимателем)

Прошу рассмотреть представленные в Банк России документы и:

внести сведения о соискателе деятельности ИС в единый реестр инвестиционных советников;

предоставить соискателю лицензии ПУРЦБ лицензию на осуществление брокерской деятельности, лицензию на осуществление деятельности товарного брокера, лицензию на осуществление деятельности клиентского брокера, лицензию на осуществление дилерской деятельности, лицензию на осуществление деятельности форекс-дилера, лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензию на осуществление депозитарной деятельности, лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг¹;

предоставить соискателю лицензии АИФ лицензию на осуществление деятельности АИФ;

предоставить соискателю лицензии СД лицензию на осуществление деятельности СД;

предоставить соискателю лицензии УК лицензию на осуществление деятельности УК.

¹ Нужно выбрать.

№ строки	Вид представляемых сведений о соискателе лицензии ПУРЦБ, соискателе лицензии АИФ, соискателе лицензии СД, соискателе лицензии УК, соискателе деятельности ИС ¹	Описание содержания представляемых сведений
1	2	3
1	Общие сведения о соискателе лицензии ПУРЦБ, соискателе лицензии АИФ, соискателе лицензии СД, соискателе лицензии УК, соискателе деятельности ИС — юридическом лице ¹	Полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования на русском языке; ОГРН; ИНН; адрес в пределах места нахождения, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц; адрес, по которому планируется осуществление деятельности ПУРЦБ, деятельности АИФ, деятельности СД, деятельности УК (при наличии)
	Общие сведения о соискателе деятельности ИС — индивидуальном предпринимателе	Фамилия, имя, отчество (при наличии); дата и место рождения, цифровой код страны гражданства (подданства) либо указание на отсутствие гражданства (подданства) (в случае если изменялось гражданство (подданство), дополнительно указываются прежнее гражданство (подданство), а также дата и причина изменения); ОГРНИП; ИНН; адрес регистрации по месту жительства, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей; реквизиты документа, удостоверяющего личность
2	Контактная информация	Номер телефона; адрес электронной почты; адрес официального сайта (официальных сайтов) в сети “Интернет”
3	Сведения об уплате государственной пошлины ²	Дата и номер документа об уплате государственной пошлины, взимаемой в соответствии с подпунктом 58 пункта 1 статьи 333 ³³ Налогового кодекса Российской Федерации, с указанием назначения платежа; фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица, уполномоченного соискателем лицензии ПУРЦБ, соискателем лицензии АИФ, соискателем лицензии СД, соискателем лицензии УК на уплату государственной пошлины за предоставление лицензии ПУРЦБ, лицензии АИФ, лицензии СД, лицензии УК (в случае уплаты указанной государственной пошлины представителем соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии СД, соискателя лицензии УК); номер и дата документа, подтверждающего полномочия представителя соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии СД, соискателя лицензии УК на совершение действий по уплате государственной пошлины (в случае уплаты государственной пошлины представителем соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии СД, соискателя лицензии УК)
4	Сведения о следующих лицах: лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа ³ ;	Наименование занимаемой должности (органа управления, в состав которого входит лицо); дата назначения (избрания) на должность (в состав органа управления);

¹ Нужно выбрать.² Заполняется соискателем лицензии АИФ, соискателем лицензии УК, соискателем лицензии СД, соискателем лицензии ПУРЦБ по каждому виду планируемой деятельности ПУРЦБ.³ Заполняется соискателем лицензии ПУРЦБ, соискателем деятельности ИС — юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией и (или) юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ, соискателем лицензии АИФ, не принявшим решение о передаче управляющей компании функций единоличного исполнительного органа соискателя лицензии АИФ, соискателем лицензии УК, не являющимся страховой организацией или юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ.

1	2	3
	<p>лице (лицах), осуществляющем (осуществляющих) функции члена коллегиального исполнительного органа (при наличии), члена совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии)¹;</p> <p>лице, осуществляющем (планирующем осуществлять) функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля), к компетенции которых отнесено осуществление функции внутреннего контроля планируемой деятельности ПУРЦБ, деятельности СД, деятельности ИС²;</p> <p>лице, осуществляющем (планирующем осуществлять) (лицах, осуществляющих (планирующих осуществлять) функции внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) (при наличии), лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) (при наличии)³;</p> <p>лице, осуществляющем (планирующем осуществлять) функции руководителя филиала (при наличии)⁴;</p> <p>лице, осуществляющем (планирующем осуществлять) функции специального должностного лица⁵;</p> <p>лицах, осуществляющих (планирующих осуществлять) функции заместителя единоличного исполнительного органа (при наличии), главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера (при наличии), руководителя филиала (при наличии), главного бухгалтера филиала (при наличии), контролера (руководителя службы внутреннего контроля)⁶;</p> <p>лице, осуществляющем (планирующем осуществлять) (лицах, осуществляющих (планирующих осуществлять) функции руководителя структурного подразделения и работников (специалистов), предусмотренных лицензионными требованиями и условиями осуществления деятельности ПУРЦБ⁷;</p> <p>лице, осуществляющем (планирующем осуществлять) функции специалиста ИС⁸;</p> <p>лице, осуществляющем (планирующем осуществлять) функции руководителя структурного подразделения (руководителя филиала), намеренного осуществлять деятельность СД⁹;</p> <p>лице, осуществляющем (планирующем осуществлять) функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или сотрудника службы внутреннего контроля (при наличии)¹⁰</p>	<p>фамилия, имя и отчество (при наличии);</p> <p>дата и место рождения;</p> <p>цифровой код страны гражданства (подданства) либо указание на отсутствие гражданства (подданства) (в случае если изменялось гражданство (подданство), дополнительно указываются прежнее гражданство (подданство), а также дата и причина изменения);</p> <p>реквизиты документа, удостоверяющего личность;</p> <p>СНИЛС (при наличии);</p> <p>ИНН (при наличии);</p> <p>адрес регистрации по месту жительства;</p> <p>адрес для направления почтовой корреспонденции;</p> <p>номер телефона</p>

¹ Заполняется соискателем лицензии АИФ, соискателем лицензии ПУРЦБ, соискателем деятельности ИС — юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией и (или) юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ, соискателем лицензии УК, не являющимся страховой организацией.

² Заполняется соискателем лицензии ПУРЦБ, соискателем лицензии СД, соискателем деятельности ИС.

³ Заполняется соискателем лицензии ПУРЦБ, соискателем деятельности ИС — юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией и (или) юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ.

⁴ Заполняется соискателем лицензии ПУРЦБ, соискателем деятельности ИС — юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией и (или) юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ.

⁵ Заполняется соискателем лицензии ПУРЦБ, не являющимся кредитной организацией и (или) юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ, соискателем лицензии УК, не являющимся страховой организацией.

⁶ Заполняется соискателем лицензии УК, не являющимся страховой организацией.

⁷ Заполняется соискателем лицензии ПУРЦБ.

⁸ Заполняется соискателем деятельности ИС — юридическим лицом.

⁹ Заполняется соискателем лицензии СД, планирующим совмещать деятельность СД с иными видами деятельности.

¹⁰ Заполняется соискателем лицензии УК, являющимся страховой организацией.

1	2	3
5	Подтверждение отсутствия оснований для признания соискателя деятельности ИС — индивидуального предпринимателя не соответствующим требованиям, установленным пунктом 1 статьи 10 ¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” и Указанием Банка России о требованиях к инвестиционному советнику ¹	Подпись ²
6	Сведения о следующих лицах ³ : лица, указанных в пункте 2 статьи 10 ¹⁻² Федерального закона “О рынке ценных бумаг” ⁴ ; лица, указанных в пункте 13 статьи 44 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” ⁵ ; лица, указанных в пункте 1 статьи 38 ¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах” ⁶ ; лица, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа лиц, указанных в пункте 1 статьи 38 ¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах” ⁷	Сведения о российском юридическом лице; сведения об иностранном юридическом лице; сведения о физическом лице (фамилия, имя, отчество (при наличии); дата и место рождения; цифровой код страны гражданства (подданства) либо указание на отсутствие гражданства (подданства), дополнительно указываются прежнее гражданство (подданство), а также дата и причина изменения); реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес регистрации по месту жительства; адрес для направления почтовой корреспонденции; ИНН (при наличии); СНИЛС (при наличии); номер телефона); количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя деятельности ИС, соискателя лицензии СД, соискателя лицензии УК ⁸ (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у лица
7	Сведения о передаче управляющей компании полномочий единоличного исполнительного органа соискателя лицензии АИФ ⁹	Полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименования; адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц; ОГРН; ИНН; дата и номер составления протокола совета директоров (наблюдательного совета) соискателя лицензии АИФ, содержащего решение о заключении договора с управляющей компанией о передаче ей полномочий единоличного исполнительного органа соискателя лицензии АИФ
8	Сведения об утверждении отдельных внутренних документов	
	Инвестиционная декларация акционерного инвестиционного фонда ¹⁰	Номер и дата составления протокола заседания (принятия решения) уполномоченного органа (выписки из него) соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии СД, соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии УК, в котором содержатся сведения об утверждении им внутреннего документа
	Положение о структурном подразделении, созданном для осуществления планируемого вида деятельности ¹¹	
	Правила внутреннего контроля ¹²	

¹ Заполняется соискателем деятельности ИС — индивидуальным предпринимателем.

² Заполняется в случае представления заявления на бумажном носителе.

³ Заполняется соискателем — юридическим лицом.

⁴ Заполняется соискателем лицензии ПУРЦБ, не являющимся кредитной организацией и (или) юридическим лицом, имеющим лицензию ПУРЦБ, соискателем деятельности ИС — юридическим лицом, не имеющим лицензии ПУРЦБ.

⁵ Заполняется соискателем лицензии СД, не являющимся кредитной организацией.

⁶ Заполняется соискателем лицензии УК, не являющимся страховой организацией.

⁷ Заполняется соискателем лицензии УК, не являющимся страховой организацией.

⁸ Нужно выбрать.

⁹ Заполняется соискателем лицензии АИФ, принявшим решение о передаче управляющей компании полномочий единоличного исполнительного органа соискателя лицензии АИФ.

¹⁰ Заполняется соискателем лицензии АИФ.

¹¹ Заполняется соискателем лицензии ПУРЦБ, соискателем лицензии СД.

¹² Заполняется соискателем лицензии СД, соискателем лицензии УК.

1	2	3
	Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	Дата утверждения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа соискателя лицензии УК, соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии СД, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также наименование, дата и номер внутреннего документа соискателя лицензии УК, соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии СД, в соответствии с которым утверждены указанные правила (при его наличии)

Настоящим заявлением соискатель лицензии ПУРЦБ, соискатель лицензии АИФ, соискатель лицензии СД, соискатель лицензии УК, соискатель деятельности ИС¹ заверяет о его намерении приобрести статус члена саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в соответствии с частью 3 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (в случае если указанный соискатель на дату представления в Банк России настоящего заявления не является кандидатом в члены указанной саморегулируемой организации в сфере финансового рынка) или сообщает о том, что является кандидатом в члены указанной саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

(наименование должности, фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного им лица) соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии УК, соискателя лицензии СД, соискателя деятельности ИС — юридического лица;
фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись соискателя деятельности ИС — индивидуального предпринимателя)

Сообщаю, что ранее в Банк России представлялись следующие документы, и сведения, содержащиеся в них, не изменились²:

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

(наименование должности, фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного им лица) соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии УК, соискателя лицензии СД, соискателя деятельности ИС — юридического лица;
фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись соискателя деятельности ИС — индивидуального предпринимателя)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

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

(наименование должности, фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного им лица) соискателя лицензии ПУРЦБ, соискателя лицензии АИФ, соискателя лицензии УК, соискателя лицензии СД, соискателя деятельности ИС — юридического лица;
фамилия, имя и отчество (при наличии), подпись соискателя деятельности ИС — индивидуального предпринимателя)

¹ Нужно выбрать.

² Заполняется в случае, если документы ранее представлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились.

³ Заполняется в случае представления в Банк России документов на бумажном носителе.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 сентября 2024 года
Регистрационный № 79460

18 июня 2024 года

№ 6760-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2018 года № 187-И

На основании пункта 2 статьи 5, пунктов 5, 9, 12 и 13 статьи 7¹, подпункта 19 пункта 31 статьи 33, абзацев шестого, восьмого, одиннадцатого—четырнадцатого подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, подпункта “в” пункта 7 и подпункта “г” пункта 28 статьи 3 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и подпунктов “а”, “в”, “г” и “д” пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 632-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Инструкцию Банка России от 4 июня 2018 года № 187-И “О порядке принятия Банком России решений о государственной регистрации негосударственного пенсионного фонда, изменений, вносимых в устав негосударственного пенсионного фонда, о документах, представляемых в Банк России для получения лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, о требованиях к порядку, срокам и форме указанных документов, о требованиях к оформлению лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, о порядке и сроках переоформления указанной лицензии, о порядке ведения реестра лицензий на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию негосударственных пенсионных фондов и предоставления выписок из него, о порядке и условиях выдачи Банком России согласования на проведение реорганизации негосударственных пенсионных фондов”¹ следующие изменения:

1.1. В преамбуле:

абзац шестой после слов “негосударственному пенсионному обеспечению” дополнить словами “и формированию долгосрочных сбережений или формированию долгосрочных сбережений”;

абзац пятнадцатый после слов “негосударственного пенсионного обеспечения” дополнить словами “, счетов долгосрочных сбережений”.

1.2. Пункт 2.1 дополнить подпунктами 2.1.21 и 2.1.22 следующего содержания:

“2.1.21. Заявление о намерении соискателя лицензии осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 7¹ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (в случае намерения соискателя лицензии осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений).

2.1.22. Документы для регистрации первой редакции правил формирования долгосрочных сбережений соискателя лицензии в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 9 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (в случае намерения соискателя лицензии осуществлять деятельность по формированию долгосрочных сбережений).”.

1.3. В абзаце втором подпункта 2.2.4 пункта 2.2 слова “подпунктами 2.1.13 и 2.1.20” заменить словами “подпунктами 2.1.13, 2.1.20 и 2.1.22”.

1.4. Абзац девятый пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

“вид (виды) деятельности из числа указанных в пункте 1 статьи 2 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, который (которые) фонд не вправе осуществлять (если фонд не вправе осуществлять какой-либо вид (виды) деятельности из числа указанных в пункте 1 статьи 2 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”).”.

1.5. В наименовании главы 4 слова “или по обязательному пенсионному страхованию” заменить словами “и формированию долгосрочных сбережений, или формированию долгосрочных сбережений, или по обязательному пенсионному страхованию”.

1.6. В пункте 4.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.2. Решение о переоформлении лицензии в связи с отказом от осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений или формированию долгосрочных сбережений или по обязательному пенсионному страхованию или намерением

¹ Зарегистрирована Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52706, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 20 июня 2023 года № 6456-У (зарегистрировано Минюстом России 14 сентября 2023 года, регистрационный № 75226).

осуществлять такую деятельность принимается Банком России по результатам рассмотрения следующего комплекта документов.”;

подпункты 4.2.3 и 4.2.4 признать утратившими силу.

1.7. Абзац второй пункта 4.3 и пункт 4.6 признать утратившими силу.

1.8. Пункт 4.7 изложить в следующей редакции:

“4.7. Уполномоченное подразделение Банка России в течение десяти рабочих дней после дня получения предусмотренных пунктами 4.1 или 4.2 настоящей Инструкции документов осуществляет проверку их соответствия требованию к оформлению, предусмотренному пунктом 4.4 настоящей Инструкции, требованиям к комплектности, предусмотренным пунктами 4.1 или 4.2 настоящей Инструкции, проверку достоверности содержащихся в них сведений.”.

1.9. Абзац первый пункта 4.8 изложить в следующей редакции:

“4.8. При выявлении уполномоченным подразделением Банка России нарушения требования к оформлению документов, предусмотренного пунктом 4.4 настоящей Инструкции, требований к комплектности документов, предусмотренных пунктами 4.1 или 4.2 настоящей Инструкции, недостоверных сведений в документах уполномоченное подразделение Банка России направляет фонду уведомление о возврате документов, предусмотренных пунктами 4.1 или 4.2 настоящей Инструкции, содержащее указание на выявленное (выявленные) нарушение (нарушения), которое (которые) явилось (явились) основанием возврата документов (далее — уведомление о возврате документов).”.

1.10. Пункт 4.10 изложить в следующей редакции:

“4.10. При переоформлении лицензии фонда Банком России должны соблюдаться требования, установленные абзацами вторым—девятым пункта 2.4 настоящей Инструкции.”.

1.11. В пункте 6.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование фонда;”;

абзацы девятый и десятый признать утратившими силу;

абзацы четырнадцатый и пятнадцатый изложить в следующей редакции:

“вид (виды) деятельности, право на осуществление которого (которых) имеет фонд, день внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав участников (снятия фонда с учета в системе гарантирования прав участников), день внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования долгосрочных сбережений фонда, день внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц (снятия фонда с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц);

вид (виды) деятельности из числа указанных в пункте 1 статьи 2 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, который (которые) фонд не вправе осуществлять (если фонд не вправе осуществлять такой вид (такие виды) деятельности);”.

1.12. В пункте 6.3:

в абзаце третьем слова “четырнадцатом—двадцатом” заменить словами “шестнадцатом—двадцатом”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“принятия Банком России решения о переоформлении лицензии фонда в случае изменения наименования фонда и (или) места его нахождения или выдачи дубликата лицензии фонду;”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Внесение уполномоченным подразделением Банка России сведений (изменений в сведения) в реестр лицензий фондов производится в течение одного рабочего дня со дня постановки фонда на учет в системе гарантирования прав участников, системе гарантирования прав застрахованных лиц (снятия фонда с учета в системе гарантирования прав участников, системе гарантирования прав застрахованных лиц), принятия Банком России решения о регистрации правил формирования долгосрочных сбережений фонда.”.

1.13. Абзац второй пункта 6.5 изложить в следующей редакции:

“полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование фонда, в отношении которого запрашивается информация;”.

1.14. В пункте 6.9:

абзац пятый признать утратившим силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

“вид (виды) деятельности, право на осуществление которого (которых) имеет фонд, день внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав участников (снятия фонда с учета в системе гарантирования прав участников), день внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о регистрации Банком России правил формирования

долгосрчных сбережений фонда, день внесения Банком России в реестр лицензий фондов сведений о постановке фонда на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц (снятия фонда с учета в системе гарантирования прав застрахованных лиц);

вид (виды) деятельности из числа указанных в пункте 1 статьи 2 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, который (которые) фонд не вправе осуществлять (если фонд не вправе осуществлять такой вид (такие виды) деятельности).”.

1.15. Абзац пятый пункта 7.4 изложить в следующей редакции:

“документы, содержащие сведения о составе и структуре документов, передаваемых при реорганизации фонда (фондов) в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрчных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, позволяющих определить обязательства фонда (фондов) перед вкладчиками, участниками и застрахованными лицами (приложение 9 к настоящей Инструкции);”.

1.16. Пункт 7.14 изложить в следующей редакции:

“7.14. Решение о согласовании проведения реорганизации фонда (фондов) в соответствии с абзацем первым пункта 41 статьи 33 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” принимается Банком России одновременно с решением о государственной регистрации фонда (фондов), создаваемого (создаваемых) путем реорганизации, государственной регистрации изменений, вносимых в устав фонда, к которому осуществляется присоединение фонда (фондов), регистрации пенсионных правил фонда, правил формирования долгосрчных сбережений фонда и страховых правил фонда, создаваемого путем реорганизации фонда (фондов) (о регистрации изменений в пенсионные правила фонда, правила формирования долгосрчных сбережений фонда и страховые правила фонда, к которому осуществляется присоединение).”.

1.17. В таблице абзаца второго приложения 4 слова “Полное и сокращенное фирменное наименование (в отношении негосударственного пенсионного фонда, являющегося коммерческой организацией) или наименование (в отношении негосударственного пенсионного фонда, являющегося некоммерческой организацией)” заменить словами “Полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование фонда”.

1.18. В приложении 5 слова “обеспечению” или “по обязательному пенсионному страхованию”)” заменить словами “обеспечению и формированию долгосрчных сбережений”, или “по формированию долгосрчных сбережений”, или “по обязательному пенсионному страхованию”)”.

1.19. Приложение 8 дополнить разделом 3 следующего содержания:

“Раздел 3. Формирование долгосрчных сбережений

№ п/п	Наименование показателя	Значение	Стоимость обязательств
1	2	3	4
1	Количество действующих договоров долгосрчных сбережений с физическими лицами		
2	Количество участников негосударственного пенсионного фонда по действующим договорам долгосрчных сбережений		
3	Количество участников, получающих выплаты по договорам долгосрчных сбережений		
4	Количество счетов долгосрчных сбережений		
Стоимость обязательств по договорам долгосрчных сбережений			”.

1.20. В приложении 9:

в наименовании слова “и пенсионных счетов накопительной пенсии” заменить словами “, счетов долгосрчных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии”;

после слов “в целях ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения передает документы:

№ п/п	Заголовок дела или групповой заголовок дел	Дата дела или дата группы дел	Количество дел (папок, томов и т.д.)	Срок хранения дела (группы дел)
1	2	3	4	5
Итого ___ папок (томов, дел и т.д.) в ___ группах дел				

дополнить словами “в целях ведения счетов долгосрочных сбережений передает документы:

№ п/п	Заголовок дела или групповой заголовок дел	Дата дела или дата группы дел	Количество дел (папок, томов и т.д.)	Срок хранения дела (группы дел)
1	2	3	4	5
Итого ___ папок (томов, дел и т.д.) в ___ группах дел				

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

И.о. Председателя Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 сентября 2024 года
Регистрационный № 79459

5 августа 2024 года

№ 6816-У

УКАЗАНИЕ

О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, иностранных страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) страховых организаций, иностранных страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

Глава 1. Перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов

1.1. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка (далее — саморегулируемые организации), объединяющие страховые организации и иностранные страховые организации, в

отношении которых в соответствии с частью 1 статьи 4 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” требование о соблюдении стандартов саморегулируемой организации распространяется на деятельность, осуществляемую иностранными страховыми организациями на территории Российской Федерации через созданные ими филиалы, должны разработать базовые стандарты:

корпоративного управления;

внутреннего контроля;

защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации и иностранные страховые организации;

совершения операций на финансовом рынке.

1.2. Саморегулируемые организации, объединяющие страховых брокеров, должны разработать базовые стандарты:

защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховых брокеров;

совершения операций на финансовом рынке.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.09.2024.

Глава 2. Перечень операций (содержание видов деятельности) страховых организаций, иностранных страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

2.1. Базовые стандарты совершения операций на финансовом рынке разрабатываются в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) страховых организаций, иностранных страховых организаций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

операции, связанные с заключением страховыми организациями, иностранными страховыми организациями договоров страхования;

операции, связанные с заключением страховыми организациями, иностранными страховыми организациями договоров перестрахования;

урегулирование требований о страховой выплате.

2.2. Базовые стандарты совершения операций на финансовом рынке разрабатываются в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

операции, связанные с заключением (изменением, расторжением, исполнением) договоров страхования (перестрахования) по поручению страхователей (перестрахователей) или страховых организаций (перестраховочных организаций), иностранных страховых организаций (иностраннх перестраховочных организаций) на основании договора об оказании услуг;

прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договоров страхования (перестрахования).

Глава 3. Требования к содержанию базовых стандартов

3.1. Базовый стандарт корпоративного управления, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, должен содержать:

3.1.1. Требования к организации системы корпоративного управления страховой организации, направленные на:

достижение эффективности системы управления страховой организацией, соответствующей стратегическим целям страховой организации;

создание равного и справедливого отношения ко всем акционерам (учредителям, участникам) при реализации ими права на участие в управлении страховой организацией;

достижение эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

достижение непрерывности деятельности страховой организации;

предотвращение конфликта интересов и противодействие коррупции.

3.1.2. Механизмы реализации требований, указанных в подпункте 3.1.1 настоящего пункта.

3.2. Базовый стандарт внутреннего контроля, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, должен содержать:

3.2.1. Требования к организации системы внутреннего контроля страховой организации и иностранной страховой организации, направленные на:

достижение эффективности и результативности деятельности страховой организации и иностранной страховой организации при совершении страховых и иных операций, включая эффективное управление активами, капиталом, страховыми резервами страховой организации, формирование гарантийных депозитов филиалов иностранной страховой организации и управление иными обязательствами таких организаций;

достижение эффективности управления рисками страховой организации и иностранной страховой организации при выявлении, оценке рисков, определении приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховой организацией, иностранной страховой организацией, принятии мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, иностранной страховой организации, а также при разработке и оценке эффективности методов управления рисками;

соблюдение страховой организацией и иностранной страховой организацией требований законодательства Российской Федерации, базовых стандартов, внутренних документов страховой организации и иностранной страховой организации;

обеспечение достоверности, полноты и своевременности составления и представления отчетности для внешних и внутренних пользователей;

достижение информационной безопасности деятельности страховой организации и иностранной страховой организации;

исключение вовлеченности страховой организации, иностранной страховой организации и их работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения,

а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

достижение непрерывности процесса внутреннего контроля;

обеспечение эффективности процесса внутреннего контроля, выражающейся в достижении заданных результатов с использованием наименьшего объема средств;

обеспечение соответствия системы внутреннего контроля виду страховой деятельности, видам страхования, осуществляемым в рамках соответствующего вида страховой деятельности, характеру и объемам совершаемых операций;

своевременное доведение информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления страховой организации и иностранной страховой организации.

3.2.2. Механизмы реализации требований, указанных в подпункте 3.2.1 настоящего пункта.

3.2.3. Требования к системе разделения полномочий, организационной структуре, функциям и внутренним процедурам страховой организации и иностранной страховой организации в сфере внутреннего контроля.

3.2.4. Требования к внутренней документации страховой организации и иностранной страховой организации в сфере внутреннего контроля.

3.2.5. Требования к системе внутренней отчетности по внутреннему контролю страховой организации и иностранной страховой организации, включающие требования к форме, содержанию, порядку и периодичности представления отчетности.

3.2.6. Порядок систематического мониторинга и оценки эффективности работы системы внутреннего контроля страховой организации и иностранной страховой организации, а также процедуры и методы внутренней оценки эффективности системы внутреннего контроля.

3.3. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации и иностранные страховые организации (далее — базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг страховых организаций и иностранных страховых организаций), разрабатываемый такими саморегулируемыми организациями, должен содержать:

3.3.1. Минимальный объем предоставляемой страховой организацией, иностранной страховой организацией физическим и юридическим лицам — получателям финансовых услуг, а также потенциальным получателям финансовых услуг (далее — получатели финансовых услуг) информации:

о полном и сокращенном (при наличии) наименовании страховой организации, иностранной страховой организации, об используемом страховой организацией, иностранной страховой организацией товарном знаке (при наличии), о номере и дате выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности, о членстве в саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации и иностранные страховые организации, и о базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг страховых организаций и иностранных страховых организаций;

об адресе в пределах места нахождения, номере телефона страховой организации, филиала иностранной страховой организации, об адресе сайта страховой организации, иностранной страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

о членах совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации, лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (членах коллегиального исполнительного органа) страховой организации, лице, занимающем должность главного бухгалтера страховой организации;

о лицах, осуществляющих в филиале иностранной страховой организации функции руководителя, заместителя руководителя (при наличии), лица, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета;

о страховой группе, в состав которой входит страховая организация;

о перечне осуществляемых страховой организацией, иностранной страховой организацией видов страхования;

об органах, осуществляющих полномочия по контролю и надзору за деятельностью страховых организаций, иностранных страховых организаций;

о способах и адресах направления обращений получателей финансовых услуг в страховую организацию, иностранную страховую организацию, в органы, осуществляющие полномочия по контролю и надзору за деятельностью страховых организаций, иностранных страховых организаций, в саморегулируемую организацию, объединяющую страховые организации и иностранные страховые организации, а также в орган досудебного рассмотрения споров (при наличии);

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при наличии).

3.3.2. Требования о предоставлении страховой организацией, иностранной страховой организацией получателю финансовых услуг при заключении договора страхования информации:

об условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения);

об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках уплаты страховой премии, последствиях неуплаты или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

о применяемых страховой организацией, иностранной страховой организацией франшизах и исключениях из страхового покрытия, а также о действиях получателя финансовых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации, иностранной страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;

о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о праве страховой организации, иностранной страховой организации провести обследование страхуемого лица при заключении договора страхования или осмотр страхуемого имущества при заключении договора страхования, а также о перечне документов и сведений, необходимых для заключения договора страхования;

о примерном расчете страховой премии на основании представленного получателем финансовых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя финансовых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

о сроке, в течение которого по договору страхования жизни, предусматривающему дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступление иного события, не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору, а также о размерах выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора;

о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения;

о сроках рассмотрения заявления получателя финансовых услуг об осуществлении страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения от сторонних организаций сведений, непосредственно связанных с возможностью принятия страховой организацией, иностранной страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа

застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества;

о порядке расчета налога, который будет удержан страховой организацией, иностранной страховой организацией при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы) и возврате страховой премии или ее части при досрочном прекращении договора страхования в соответствии с абзацем пятым подпункта 2, абзацем четвертым подпункта 4 пункта 1 статьи 213 Налогового кодекса Российской Федерации, в случаях, когда страховая организация, иностранная страховая организация являются налоговыми агентами;

о праве получателя финансовых услуг запросить сведения о размере комиссионного вознаграждения страхового агента или страхового брокера.

3.3.3. Требования о предоставлении страховой организацией, иностранной страховой организацией получателю финансовых услуг при заключении договора страхования жизни с условием участия страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховой организации, иностранной страховой организации (далее — договор инвестиционного страхования жизни) дополнительно к информации, указанной в подпункте 3.3.2 настоящего пункта, информации:

о рисках, связанных с заключением договора инвестиционного страхования жизни;

об отсутствии гарантирования получения дохода по договору инвестиционного страхования жизни, а также о том, что доходность по отдельным договорам инвестиционного страхования жизни, заключаемым со страховой организацией, не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;

о порядке расчета выкупной суммы;

о порядке начисления инвестиционного дохода по договору инвестиционного страхования жизни, в том числе об объектах инвестирования денежных средств страхователя по договору инвестиционного страхования жизни;

о сроке, в течение которого по договору инвестиционного страхования жизни не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору, а также о размерах выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора.

3.3.4. Порядок предоставления страховой организацией, иностранной страховой организацией информации получателям финансовых услуг, предусматривающий:

недискриминационный характер доступа к информации получателей финансовых услуг на равных правах и в равном объеме;

исключение случаев предоставления получателям финансовых услуг информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

предоставление получателям финансовых услуг информации без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;

бесплатное консультирование получателей финансовых услуг по вопросам, возникшим при предоставлении информации, указанной в подпунктах 3.3.2 и 3.3.3 настоящего пункта;

изложение информации доступным для понимания получателей финансовых услуг способом, предусматривающим ее изложение в соответствии с правилами русского языка, без использования сложных грамматических конструкций, препятствующих восприятию смысла, с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), с использованием четких, хорошо читаемых шрифтов;

размещение на сайте страховой организации, иностранной страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" ранее действовавших редакций правил страхования в случае наличия заключенных на их основе действующих договоров страхования, а также ссылки (на первой (стартовой) странице указанного сайта) на раздел, содержащий правила страхования.

3.3.5. Правила взаимодействия страховой организации, иностранной страховой организации с получателем финансовых услуг при заключении, изменении, прекращении и расторжении договора страхования, включающие:

требования об исключении страховой организацией, иностранной страховой организацией возможности ставить заключение договора страхования по одному виду страхования в зависимости от наличия (заключения) договора по другому виду страхования, за исключением договоров комбинированного страхования, а также от наличия (заключения) договоров оказания иных видов финансовых услуг;

требования о предоставлении страховой организацией, иностранной страховой организацией получателю финансовых услуг при заключении договора страхования правил, программ, планов, дополнительных условий страхования, являющихся неотъемлемой частью договоров страхования, а также об установлении (фиксации) факта вручения получателю финансовых услуг указанных документов;

требования об исключении страховой организацией, иностранной страховой организацией препятствий к осуществлению получателем финансовых услуг в местах, предназначенных для обслуживания получателей финансовых услуг

(заключения договоров страхования, приема документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем), аудиозаписи, видео- или фотосъемки процесса взаимодействия страховой организации, иностранной страховой организации с получателем финансовых услуг;

требования о приеме страховой организацией, иностранной страховой организацией заявления страхователя о возврате уплаченной страховой премии (части страховой премии) при расторжении договора страхования в филиале страховой организации, иностранной страховой организации, в котором был заключен договор страхования, в ином определенном страховой организацией, иностранной страховой организацией филиале (обособленном подразделении), а также о приеме указанного заявления, если оно направлено посредством почтовой связи;

порядок представления страховой организацией, иностранной страховой организацией получателю финансовых услуг расчета суммы страховой премии (части страховой премии), выкупной суммы, подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования, включающий представление по запросу получателя финансовых услуг соответствующего письменного расчета один раз бесплатно;

требования о возможности возврата страхователю уплаченной страховой премии (части страховой премии) при расторжении договора страхования в обособленном подразделении страховой организации, иностранной страховой организации, в котором был заключен расторгаемый договор страхования и уплачена страховая премия (часть страховой премии) наличными денежными средствами, при наличии кассы в указанном обособленном подразделении на дату расторжения договора страхования;

требования об информировании страховой организацией, иностранной страховой организацией получателя финансовых услуг о необходимости ознакомления с правилами страхования и договором страхования;

требования об осуществлении страховой организацией, иностранной страховой организацией взаимодействия посредством телефонной связи или иным способом, указанным в договоре страхования, с получателем финансовых услуг в течение срока его возможного отказа от договора страхования с возвратом страховой премии в целях получения подтверждения от получателя финансовых услуг того факта, что ему понятны условия договора страхования (включая ограничения, связанные с досрочным отказом от договора страхования), а также требования к сроку хранения сведений, подтверждающих осуществление

указанного взаимодействия с получателем финансовых услуг, в случае заключения договора инвестиционного страхования жизни.

3.3.6. Правила взаимодействия страховой организации, иностранной страховой организации с получателем финансовых услуг при исполнении договора страхования, включающие:

требования о своевременном информировании получателя финансовых услуг об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, а также об изменениях таких адресов;

требования об информировании получателя финансовых услуг о форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленного на обеспечение прав получателя финансовых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом;

порядок информирования получателя финансовых услуг обо всех действиях, которые он должен предпринять, и обо всех документах, которые он должен представить для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления указанных документов;

порядок предоставления страховой организацией, иностранной страховой организацией по устному или письменному запросу получателя финансовых услуг информации о расчете суммы страховой выплаты, включающий представление получателю финансовых услуг по его письменному запросу письменного расчета суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества (в случае наличия в договоре страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества);

требования о предоставлении страховой организацией, иностранной страховой организацией получателю финансовых услуг по его письменному запросу информации (в письменном виде) и документов, на основании которых страховой организацией, иностранной страховой организацией было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя финансовых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю;

порядок и сроки предоставления страховой организацией, иностранной страховой организацией получателю финансовых услуг, в случае отказа страховой организации, иностранной страховой организации в признании события страховым случаем, информации об основаниях такого отказа в письменном виде и документов, подтверждающих

такой отказ страховой организации, иностранной страховой организации.

3.3.7. Минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов страховой организации, иностранной страховой организации, а также рекомендации по обслуживанию получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями.

3.3.8. Принципы предоставления получателям финансовых услуг информации рекламного характера о деятельности страховой организации, иностранной страховой организации.

3.3.9. Требования к работникам страховой организации, иностранной страховой организации, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников страховой организации, иностранной страховой организации указанным требованиям.

3.3.10. Порядок рассмотрения страховой организацией, иностранной страховой организацией обращений получателей финансовых услуг, включающий:

требования об обеспечении страховой организацией, иностранной страховой организацией возможности направления получателями финансовых услуг обращений, а также ответов страховой организации, иностранной страховой организации получателем финансовых услуг посредством электронного документооборота;

требования к регистрации входящих обращений получателей финансовых услуг и ответов на них;

организацию работы с обращениями получателей финансовых услуг, предусматривающую информирование получателя финансовых услуг о получении обращения;

формы и способы представления получателем финансовых услуг ответов на обращения;

требования о наличии мотивированного ответа и причин отказа (если применимо);

требования к предельным срокам рассмотрения обращений получателей финансовых услуг;

требования к анализу обращений получателей финансовых услуг и принятию решений о целесообразности применения мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа их обращений;

требования к порядку хранения обращений получателей финансовых услуг (включая копии документов, направленных вместе с обращением) и ответов на них, направленному на обеспечение доступа к указанным обращениям (документам) и ответам на обращения всех заинтересованных сторон.

3.3.11. Формы реализации прав получателей финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации, претензионного порядка.

3.3.12. Порядок осуществления саморегулируемой организацией, объединяющей страховые организации и иностранные страховые организации, контроля за соблюдением членами такой саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг страховых организаций и иностранных страховых организаций, в том числе осуществления саморегулируемой организацией, объединяющей страховые организации и иностранные страховые организации, мероприятия по контролю, в ходе которого такой саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделки в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации и иностранные страховые организации, требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг страховых организаций и иностранных страховых организаций.

3.3.13. Условия и порядок применения базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг страховых организаций и иностранных страховых организаций в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению страховой организации, иностранной страховой организации от ее имени и (или) за ее счет, договоров страхования.

3.3.14. Положения о тестировании в соответствии с пунктом 7 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, намеревающегося заключить договор страхования по виду страхования, указанному в подпункте 1 или подпункте 3 пункта 1 статьи 32⁹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, условиями которого предусмотрено, что размер страховой суммы и (или) инвестиционного дохода зависит от одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, устанавливающие:

правила и процедуру проведения тестирования;
перечни вопросов тестирования, в том числе порядок формирования таких перечней в зависимости от договоров, в отношении которых проводится тестирование, требования к порядку формирования перечней дополнительных вопросов тестирования;

порядок определения положительного или отрицательного результата тестирования;

порядок хранения сведений о результатах тестирования;

форму и порядок направления физическому лицу уведомления о результате тестирования.

3.4. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховых брокеров (далее — базовый стандарт защиты прав и интересов получателей услуг страховых брокеров), разрабатываемый такими саморегулируемыми организациями, должен содержать:

3.4.1. Минимальный объем предоставляемой страховым брокером получателям финансовых услуг информации:

о полном и сокращенном (при наличии) наименовании страхового брокера, об используемом страховым брокером товарном знаке (при наличии), о номере и дате выдачи лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, о членстве в саморегулируемой организации, объединяющей страховых брокеров, и о базовом стандарте защиты прав и интересов получателей услуг страховых брокеров;

об адресе в пределах места нахождения, номере телефона страхового брокера, об адресе сайта страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

о перечне оказываемых страховым брокером финансовых услуг;

о страховой организации, иностранной страховой организации (страховых организациях, иностранных страховых организациях), в интересах которой (которых) действует страховой брокер, включая информацию о полном наименовании, адресе в пределах места нахождения, номере телефона, номере и дате выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности, адресе сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, перечне осуществляемых видов страхования;

об органах, осуществляющих полномочия по контролю и надзору за деятельностью страховых брокеров;

о способах и адресах направления обращений получателей финансовых услуг страховому брокеру, в органы, осуществляющие полномочия по контролю и надзору за деятельностью страховых брокеров, а также в саморегулируемую организацию, объединяющую страховых брокеров;

о способах защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при наличии).

3.4.2. Требования о предоставлении страховым брокером получателю финансовых услуг при заключении договора страхования информации:

об условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения);

об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках уплаты страховой премии, последствиях неуплаты или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

о применяемых страховой организацией, иностранной страховой организацией франшизах и исключениях из страхового покрытия, а также о действиях получателя финансовых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации, иностранной страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;

о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о праве страховой организации, иностранной страховой организации провести обследование страхуемого лица при заключении договора страхования или осмотр страхуемого имущества при заключении договора страхования, а также о перечне документов и сведений, необходимых для заключения договора страхования;

о примерном расчете страховой премии на основании представленного получателем финансовых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя финансовых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

о сроке, в течение которого по договору страхования жизни, предусматривающему дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступление иного события, не может быть осуществлен возврат страхователю выкупной суммы по такому договору, а также о размерах выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора;

о порядке расчета выкупной суммы;

о порядке начисления инвестиционного дохода по договору инвестиционного страхования жизни, в том числе об объектах инвестирования денежных средств страхователя по договору инвестиционного страхования жизни;

о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения;

о результатах анализа страховых услуг (подлежащих страхованию объектов, страховых рисков, страховых тарифов и иных условий страхования у различных страховых организаций, иностранных

страховых организаций), осуществленных страховым брокером.

3.4.3. Порядок предоставления страховым брокером информации получателям финансовых услуг, предусматривающий:

недискриминационный характер доступа к информации получателей финансовых услуг на равных правах и в равном объеме;

исключение случаев предоставления получателям финансовых услуг информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

предоставление получателям финансовых услуг информации без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;

бесплатное консультирование получателей финансовых услуг по вопросам, возникшим при предоставлении информации, указанной в подпункте 3.4.2 настоящего пункта;

изложение информации доступным для получателей финансовых услуг способом (в соответствии с правилами русского языка, без использования сложных грамматических конструкций, препятствующих восприятию смысла, с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), с использованием четких, хорошо читаемых шрифтов).

3.4.4. Правила взаимодействия страхового брокера с получателем финансовых услуг при заключении, изменении, прекращении и расторжении договора страхования, включающие требования об исключении страховым брокером возможности ставить заключение договора страхования по одному виду страхования в зависимости от наличия (заключения) договора по другому виду страхования, за исключением договоров комбинированного страхования, а также от наличия (заключения) договоров оказания иных видов финансовых услуг.

3.4.5. Минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов страховых брокеров, а также рекомендации по обслуживанию получателей финансовых услуг с ограниченными возможностями.

3.4.6. Принципы предоставления получателям финансовых услуг информации рекламного характера о деятельности страхового брокера.

3.4.7. Требования к работникам страхового брокера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников страхового брокера указанным требованиям.

3.4.8. Порядок рассмотрения страховым брокером обращений получателей финансовых услуг, включающий:

требования об обеспечении страховым брокером возможности направления получателями

финансовых услуг обращений, а также ответов страхового брокера получателям финансовых услуг посредством электронного документооборота;

требования к регистрации входящих обращений получателей финансовых услуг и ответов на них;

организацию работы с обращениями получателей финансовых услуг, предусматривающую информирование получателя финансовых услуг о получении обращения;

формы и способы представления получателям финансовых услуг ответов на обращения;

требования о наличии мотивированного ответа и причин отказа (если применимо);

требования к предельным срокам рассмотрения обращений получателей финансовых услуг;

требования к анализу обращений получателей финансовых услуг и принятию решений о целесообразности применения мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа их обращений.

3.4.9. Формы реализации прав получателей финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации, претензионного порядка.

3.4.10. Порядок осуществления саморегулируемой организацией, объединяющей страховых брокеров, контроля за соблюдением членами такой саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг страховых брокеров, в том числе осуществления саморегулируемой организацией, объединяющей страховых брокеров, мероприятия по контролю, в ходе которого такой саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделки в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации, объединяющей страховых брокеров, требований базового стандарта защиты прав и интересов получателей услуг страховых брокеров.

3.5. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации, должен содержать:

3.5.1. Перечень операций (содержание видов деятельности) страховых организаций, иностранных страховых организаций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 2.1 настоящего Указания.

3.5.2. Порядок и условия совершения операций, связанных с заключением страховыми организациями, иностранными страховыми организациями договоров страхования, включающие:

идентификацию получателей финансовых услуг; определение наличия имущественного интереса у получателя финансовых услуг при заключении договора страхования;

определение дополнительных условий для заключения договора страхования, включая необходимость проведения по инициативе страховой организации, иностранной страховой организации обследования страхуемого лица при заключении договора страхования или осмотра страхуемого имущества при заключении договора страхования;

требования о наличии при заключении договора страхования у работника страховой организации, иностранной страховой организации или страхового агента (страхового брокера) полномочий на заключение указанного договора;

порядок оформления договора страхования;

порядок уплаты страховой премии.

3.5.3. Порядок и условия совершения операций, связанных с заключением страховыми организациями, иностранными страховыми организациями договоров перестрахования.

3.5.4. Порядок и условия урегулирования требований о страховой выплате, включающие:

идентификацию получателей финансовых услуг;

требования к срокам принятия страховой организацией, иностранной страховой организацией решения об осуществлении страховой выплаты;

требования к срокам и порядку осуществления страховой выплаты;

требования к мерам, направленным на исключение случаев отказа в страховой выплате по причине утраты страховой организацией, иностранной страховой организацией документов (их части), необходимых для урегулирования требований о страховой выплате, и предъявления получателю финансовых услуг требования о представлении утраченных страховой организацией, иностранной страховой организацией документов;

требования к порядку осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, включающему сроки и место осуществления такого страхового возмещения;

требования к мерам, направленным на обеспечение ответственности страховой организации, иностранной страховой организации перед получателем финансовых услуг за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, установленного страховой организацией, иностранной страховой организацией в соответствии с требованиями к такому порядку, определенными базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемым саморегулируемыми организациями, объединяющими страховые организации и иностранные страховые организации;

требования к порядку проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (обследования застрахованного лица), а также к мерам, направленным на достижение соглашения с получателем финансовых услуг о месте и сроках проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (обследования застрахованного лица), в случае если для урегулирования требований о страховой выплате необходим осмотр поврежденного застрахованного имущества (обследование застрахованного лица);

порядок приема страховой организацией, иностранной страховой организацией документов от получателя финансовых услуг при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в целях урегулирования требований о страховой выплате, предусматривающий:

беспрепятственный прием страховой организацией, иностранной страховой организацией документов, направленных получателем финансовых услуг (в том числе посредством почтовой связи);

прием представленных получателем финансовых услуг документов вне зависимости от того, является ли их комплект достаточным для принятия страховой организацией, иностранной страховой организацией решения о признании события страховым случаем;

составление страховой организацией, иностранной страховой организацией акта (реестра, описи) приема-передачи документов, подписываемого уполномоченным лицом страховой организации, иностранной страховой организации и получателем финансовых услуг, с указанием даты приема страховой организацией, иностранной страховой организацией каждого документа и (или) даты установления (фиксации) факта получения страховой организацией, иностранной страховой организацией каждого документа путем использования автоматизированных систем в случае личной передачи получателем финансовых услуг выплатных документов в страховую организацию, иностранную страховую организацию.

3.5.5. Условия взаимодействия страховых организаций, иностранных страховых организаций со страховыми агентами, совершающими указанные в пункте 2.1 настоящего Указания операции на финансовом рынке от имени и по поручению страховых организаций, иностранных страховых организаций.

3.6. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими страховых брокеров, должен содержать:

3.6.1. Перечень операций (содержание видов деятельности) страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 2.2 настоящего Указания.

3.6.2. Порядок и условия совершения операций, связанных с заключением (изменением, расторжением, исполнением) договоров страхования (перестрахования) по поручению страхователей (перестрахователей) или страховых организаций (перестраховочных организаций), иностранных страховых организаций (иностраных перестраховочных организаций) на основании договора об оказании услуг, включающие:

подбор страхователя (перестрахователя) и (или) страховой организации (перестраховочной организации), иностранной страховой организации (иностранной перестраховочной организации);

подбор условий страхования (перестрахования);

оформление, заключение и сопровождение договора страхования (перестрахования), внесение в него изменений;

оформление документов при урегулировании требований о страховой выплате;

осуществление консультационной деятельности.

3.6.3. Порядок и условия приема денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договоров страхования (перестрахования).

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 июля 2024 года № ПСД-24) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 12 июля 2017 года № 4467-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими страховые организации, страховых брокеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) страховых организаций, страховых брокеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации"¹.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.09.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 2 августа 2017 года, регистрационный № 47631.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 сентября 2024 года
Регистрационный № 79423

7 августа 2024 года

№ 6820-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 9 ноября 2015 года № 3845-У

На основании части 5 статьи 14 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 9 ноября 2015 года № 3845-У “О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России имеющими доступ к инсайдерской информации Банка России работниками Банка России и членами Национального финансового совета”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Банк России в соответствии с частями 1 и 3 статьи 14 Федерального закона № 224-ФЗ проводит проверку соблюдения требований Федерального закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России инсайдером Банка России (далее – проверка) на основании решения Председателя Банка России, которое оформляется приказом Банка России за подписью Председателя Банка России и содержит письменное требование о проведении проверки (далее – приказ о проведении проверки). Подготовка проекта приказа о проведении проверки осуществляется Департаментом внутреннего аудита.”

1.2. В абзаце втором пункта 1.3 слова “(заместителем Председателя Банка России)” исключить.

1.3. В пункте 2.1 слова “указанных в приказе о проведении проверки” заменить словами “подлежащих проверке”.

1.4. В пункте 2.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:
“2.2. Главный аудитор Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда Департаменту внутреннего аудита стало известно о фактах, подлежащих проверке, поручает Департаменту внутреннего аудита в течение трех рабочих дней

подготовить и представить на утверждение предложения о составе комиссии.”;

в подпунктах 2.2.1–2.2.3 слова “аудита Банка России” заменить словом “аудита”.

1.5. В абзаце втором пункта 2.3 слова “указанных в приказе о проведении проверки” заменить словами “подлежащих проверке”.

1.6. В пункте 2.4 слова “аудита Банка России” заменить словом “аудита”.

1.7. Наименование главы 3 изложить в следующей редакции: “Оформление приказа о проведении проверки, порядок ознакомления с приказом о проведении проверки”.

1.8. В пункте 3.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.1. Департамент внутреннего аудита в течение двух рабочих дней после дня согласования главным аудитором Банка России состава комиссии подготавливает приказ о проведении проверки, в котором указываются:”;

абзац третий признать утратившим силу;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“факты, подлежащие проверке;”.

1.9. В пункте 3.2 слова “распоряжения Банка России” заменить словами “приказа о проведении проверки”.

1.10. В пункте 5.1 слова “в двух экземплярах, каждый из которых” заменить словом “, который”.

1.11. Пункт 5.5 изложить в следующей редакции:

“5.5. Главный аудитор Банка России не позднее пяти рабочих дней после дня окончания проверки уведомляет Председателя Банка России об окончании проверки и докладывает о ее результатах.

Департамент внутреннего аудита не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения Председателем Банка России результатов проверки, направляет копию отчета в Департамент инфраструктуры финансового рынка.”.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2015 года, регистрационный № 40070.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.09.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 сентября 2024 года
Регистрационный № 79422

8 августа 2024 года

№ 6821-У

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

В соответствии с пунктом 4 статьи 47² Бюджетного кодекса Российской Федерации, пунктом 7 статьи 1 Федерального закона от 13 июля 2024 года № 177-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации” и пунктом 3 постановления Правительства Российской Федерации от 6 мая 2016 года № 393 “Об общих требованиях к порядку принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”:

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

1.1. Подпункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Завершения процедуры банкротства гражданина, индивидуального предпринимателя в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” — в части задолженности по платежам в бюджет, от исполнения обязанности по уплате которой он освобожден в соответствии с указанным Федеральным законом.”;

сноску 1 исключить.

1.2. Подпункт 1.3 признать утратившим силу.

1.3. Подпункт 1.5 дополнить словами “, в том числе в связи с истечением установленного срока ее взыскания”.

1.4. Подпункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Вынесения судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства при возврате взыскателю исполнительного документа по основанию, предусмотренному пунктом 3 или 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ “Об исполнительном производстве”, если с даты образования задолженности, размер которой не превышает размера требований к должнику, установленного законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) для возбуждения производства по делу о банкротстве, прошло более пяти лет.”;

сноску 2 исключить.

1.5. Дополнить подпунктом 1.6¹ следующего содержания:

“1.6¹. Принятия судом акта о возвращении заявления о признании должника банкротом или прекращении производства по делу о банкротстве в связи с отсутствием средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве.”.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 декабря 2022 года, регистрационный № 71296.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.09.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 сентября 2024 года
Регистрационный № 79411

8 августа 2024 года

№ 6822-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 мая 2022 года № 208-И

На основании пункта 17 статьи 13², абзаца третьего пункта 1, абзаца восьмого подпункта 2 пункта 4 статьи 19, абзаца первого пункта 6 статьи 21 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”:

1. Внести в Инструкцию Банка России от 24 мая 2022 года № 208-И “О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац второй пункта 1.1, абзац пятый пункта 2.1 и абзац второй подпункта 2.2.5 пункта 2.2 признать утратившими силу.

1.2. Пункты 3.1 и 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.1. Документы, представляемые в Банк России на регистрацию правил доверительного управления или изменений и дополнений в них, должны быть составлены в форме электронных документов (без использования программных средств архивирования).

3.2. Документы на регистрацию правил доверительного управления или изменений и дополнений в них должны представляться посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия).”;

сноску 12 исключить.

1.3. В пункте 3.3:

в абзаце первом слова “, составленных в форме электронных документов,” исключить;

подпункт 3.3.5 признать утратившим силу.

1.4. Пункт 3.4 признать утратившим силу.

1.5. В абзаце первом пункта 3.7 слова “которые представляются на отчуждаемом машинном носителе или в форме электронных документов,” исключить.

1.6. В абзаце первом пункта 4.1 слова “и отчуждаемого машинного носителя в случае представления документов, необходимых для регистрации, в форме документов на бумажном носителе,” исключить.

1.7. Абзац первый пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. В случае непредставления заявителем в Банк России одного или нескольких документов, необходимых для регистрации (далее — представление неполного комплекта документов), Банк России направляет заявителю запрос о представлении документов с указанием перечня недостающих документов и срока для их представления в Банк России, не превышающего 25 рабочих дней со дня направления указанного запроса (далее — запрос о представлении документов, необходимых для регистрации), не позднее:”.

1.8. В пункте 4.3 слова “и (или) отчуждаемого машинного носителя” исключить.

1.9. Пункты 4.7 и 4.8 изложить в следующей редакции:

“4.7. Информация (документы), представляемые заявителем в ответ на запрос о представлении документов, необходимых для регистрации (запрос о представлении дополнительной информации, необходимой для регистрации), а также на замечания Банка России, должна быть представлена (должны быть представлены) в Банк России посредством направления электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

4.8. Исправленные документы, ответы на запрос о представлении документов, необходимых для регистрации (запрос о представлении дополнительной информации, необходимой для регистрации), представляются заявителем в Банк России с сопроводительным письмом, содержание

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69735.

и форма которого предусмотрены приложением 4 к настоящей Инструкции.”.

1.10. Абзацы второй и третий пункта 4.13 признать утратившими силу.

1.11. Пункт 4.14 признать утратившим силу; сноску 21 исключить.

1.12. В абзаце первом пункта 4.15 слова “составленных в форме электронных документов,” исключить.

1.13. Абзац третий пункта 4.16 признать утратившим силу.

1.14. Приложения 1 и 2 изложить в редакции приложений 1 и 2 к настоящему Указанию соответственно.

1.15. В приложении 3 слова “Дата направления отчета в Банк России: “___” _____ 20__ г.” и “_____” исключить.
(подпись)

1.16. Приложение 4 изложить в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.09.2024.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 8 августа 2024 года № 6822-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 24 мая 2022 года № 208-И”

“Приложение 1
к Инструкции Банка России
от 24 мая 2022 года № 208-И
“О порядке регистрации правил доверительного управления
паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого
не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов,
и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета
о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев
закрытого паевого инвестиционного фонда”

Форма
Центральный банк Российской Федерации

Дата: “___” _____ 20__ г.
Исходящий номер: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
о регистрации правил доверительного управления
паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи
которого не ограничены в обороте

_____ (полное фирменное наименование управляющей компании (далее – заявитель))

_____ (основной государственный регистрационный номер заявителя)

просит зарегистрировать правила доверительного управления

_____ (полное название паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте,
в творительном падеже)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№ строки	Наименование документа

_____ (наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа заявителя
(уполномоченного им лица)

_____ (инициалы, фамилия)”).

Приложение 2к Указанию Банка России
от 8 августа 2024 года № 6822-У“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 24 мая 2022 года № 208-И”**“Приложение 2**к Инструкции Банка России
от 24 мая 2022 года № 208-И

“О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда”

Форма

Центральный банк Российской Федерации

Дата: “___” _____ 20__ г.
Исходящий номер: _____**ЗАЯВЛЕНИЕ**

о регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте

(полное фирменное наименование управляющей компании (специализированного депозитария) паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, или указание на временную администрацию (далее — заявитель)

(основной государственный регистрационный номер заявителя в случае, если заявителем является управляющая компания или специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте)

просит зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления

(полное название паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, в творительном падеже)

К настоящему заявлению прилагаются следующие документы:

№ строки	Наименование документа

Указание на то, что изменения и дополнения в правила доверительного управления вносятся в части увеличения количества выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда в результате их дробления, а также указание количества инвестиционных паев, образующихся в результате дробления одного инвестиционного пая (коэффициент дробления) (в случае если изменения и дополнения в правила доверительного управления вносятся в части изменения количества выданных инвестиционных паев в связи с их дроблением).

(наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа (руководителя) заявителя
(уполномоченного им лица)

(инициалы, фамилия)”.

Приложение 3к Указанию Банка России
от 8 августа 2024 года № 6822-У“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 24 мая 2022 года № 208-И”**“Приложение 4**к Инструкции Банка России
от 24 мая 2022 года № 208-И

“О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда”

Форма

Центральный банк Российской Федерации

СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО

Дата сопроводительного письма: “ ___ ” _____ 20__ г.

Исходящий номер: _____

(полное фирменное наименование управляющей компании (специализированного депозитария) паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, или указание на временную администрацию (далее — заявитель) по документам, в отношении которых были направлены замечания)

(основной государственный регистрационный номер заявителя по документам, в отношении которых были направлены замечания, в случае, если заявителем является управляющая компания или специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте)

направляет _____

(“исправленные документы”, или “документы, необходимые для регистрации”,
или “дополнительную информацию, необходимую для регистрации”)

в ответ на письмо Банка России от _____ № _____
(реквизиты направленного письма Банка России)

в дополнение к документам, представленным заявлением от _____ № _____,
(реквизиты заявления о регистрации)

для регистрации _____
 (“правил доверительного управления” или
 “изменений и дополнений в правила доверительного управления”)

(полное название паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте,
в творительном падеже)

К настоящему письму прилагаются следующие документы:

№ строки	Наименование документа

(наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа (руководителя) заявителя
(уполномоченного им лица)

(инициалы, фамилия)”.

Центральный банк
Российской Федерации
№ 6850-У

Министерство финансов
Российской Федерации
№ 129н

18 сентября 2024 года

УКАЗАНИЕ
О признании утратившими силу Указания Центрального банка
Российской Федерации от 5 января 2001 года № 898-У
и Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 2001 года № 5н
и внесенного в него изменения

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

1. Признать утратившими силу:

Указание Центрального банка Российской Федерации от 5 января 2001 года № 898-У и Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 2001 года № 5н “О порядке работы банков с расчетными документами на перечисление (взыскание) денежных средств в государственные социальные внебюджетные фонды в связи с введением с 1 января 2001 года единого социального налога (взноса)”;

Указание Центрального банка Российской Федерации от 27 августа 2001 года № 1023-У и Министерства финансов Российской Федерации от 22 октября 2001 года № 86н “О внесении изменения в указание Центрального банка Российской

Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 5, 15 января 2001 г. № 898-У, 5н “О порядке работы банков с расчетными документами на перечисление (взыскание) денежных средств в государственные социальные внебюджетные фонды в связи с введением с 1 января 2001 года единого социального налога (взноса)”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Министр финансов
Российской Федерации

А.Г. Силуанов