



Банк России

№ 13

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

26 февраля 2025



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 13 (2544)

26 февраля 2025

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

А.Б. Заботкин

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

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

Тел. 8 (495) 771-43-73,

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

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>8</b>
Приказ Банка России от 18.02.2025 № ОД-292. . . . .	8
Объявление о банкротстве КБ “Гарант-Инвест” (АО) . . . . .	8
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией. . . . .	9
Сообщение об исключении кредитной организации ООО “ВСБ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов . . . . .	9
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>10</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 7 по 13 февраля 2025 года . . . . .	10
Показатели ставок межбанковского рынка с 14 по 20 февраля 2025 года . . . . .	11
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>13</b>
Валютный рынок . . . . .	13
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	13
Рынок драгоценных металлов . . . . .	14
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	14
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>15</b>
Указание Банка России от 30.09.2024 № 6877-У “О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 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”, а также о порядке и сроках ее раскрытия” . . . . .	15
Указание Банка России от 01.10.2024 № 6883-У “О требованиях к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда, управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда и к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда, разработанному во исполнение указанных требований” . . . . .	32
Указание Банка России от 30.10.2024 № 6911-У “О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и филиалах иностранных банков” . . . . .	40
Указание Банка России от 31.10.2024 № 6914-У “О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке предоставления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части одиннадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, уполномоченному представителю Банка России” . . . . .	41
Указание Банка России от 07.11.2024 № 6934-У “О ведении Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов и порядке осуществления Банком России оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15 <sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации” . . . . .	45
Указание Банка России от 20.11.2024 № 6946-У “О порядке применения Банком России к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74 <sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” . . . . .	60

---

Указание Банка России от 19.12.2024 № 6966-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У".....	65
Указание Банка России от 27.12.2024 № 6977-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И" .....	67

# Информационные сообщения

14 февраля 2025

## Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 21,00% годовых

Совет директоров Банка России 14 февраля 2025 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 21,00% годовых. Текущее инфляционное давление остается высоким. Рост внутреннего спроса по-прежнему значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Вместе с тем более выраженным стало охлаждение кредитной активности, растет склонность населения к сбережению. По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возобновления процесса дезинфляции и возвращения инфляции к цели в 2026 году. Банк России будет оценивать целесообразность повышения ключевой ставки на ближайшем заседании с учетом скорости и устойчивости снижения инфляции. В базовом сценарии для возвращения инфляции к цели потребуются более продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике, чем прогнозировалось в октябре. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 7,0–8,0% в 2025 году, вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем.

В IV квартале 2024 года **текущий рост цен** с поправкой на сезонность составил в среднем 12,1% в пересчете на год после 11,3% в предыдущем квартале. Аналогичный показатель базовой инфляции также увеличился в среднем до 12,1% после 7,6% в предыдущем квартале. Устойчивое инфляционное давление усилилось, отражая высокий внутренний спрос второй половины 2024 года. Вклад в динамику цен вносит и произошедшее осенью ослабление рубля. Недельные данные в январе и начале февраля указывают на то, что текущие темпы роста цен немного снизились по сравнению с декабрем, но остаются высокими. Годовая инфляция, по оценке на 10 февраля, составила 10,0%.

Инфляционные ожидания населения сохраняются вблизи высоких уровней конца 2024 года. Ожидания профессиональных аналитиков на 2025 год выросли и остаются выше 4% в 2026 году. В то же время ценовые ожидания предприятий снизились впервые с I квартала 2024 года, хотя и сохраняются на повышенном уровне. Высокие инфляционные ожидания усиливают инерцию устойчивой инфляции.

В базовом сценарии Банк России ожидает, что в ближайшие месяцы инфляционное давление начнет постепенно снижаться под влиянием охлаждения кредитования и высокой сберегательной активности.

По итогам 2024 года рост **российской экономики** составил 4,1%, что несколько выше, чем Банк России прогнозировал в октябре. Это во многом связано с более сильным, чем ожидалось, ростом внутреннего спроса. Высокое текущее инфляционное давление свидетельствует о том, что сохраняется значительное отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста.

Рынок труда остается жестким. Безработица по-прежнему находится на исторических минимумах. Рост заработных плат продолжает опережать рост производительности труда. В то же время, по данным опросов, планы компаний по найму работников и увеличению заработных плат стали более сдержанными. Снижается доля предприятий, испытывающих дефицит кадров. Кроме того, наблюдается уменьшение спроса на рабочую силу в отдельных отраслях и ее переток в другие секторы. Это создает предпосылки для постепенного возвращения экономики к сбалансированному росту.

**Денежно-кредитные условия** остаются жесткими под влиянием проводимой денежно-кредитной политики и автономных факторов. Рыночные процентные ставки несколько снизились после декабрьского заседания, в основном из-за корректировки вниз ожиданий участников рынка по траектории ключевой ставки. При этом ужесточились неценовые условия банковского кредитования.

В последние месяцы значительно выросла норма сбережения домашних хозяйств. Охлаждение кредитной активности усилилось и охватывает все сегменты кредитного рынка. В декабре—январе розничное кредитование сокращалось. Это происходило за счет замедления темпов роста ипотеки и снижения портфеля потребительских кредитов. Портфель корпоративных кредитов также уменьшился.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 14 февраля 2025 года Банк России обновил среднесрочный прогноз. С учетом проводимой денежно-кредитной политики и влияния автономных факторов (ужесточения макропрudenциальной политики, плановой нормализации

банковского регулирования, повышения требований банков к заемщикам) Банк России понизил прогноз по росту кредита экономике на 2025—2026 годы.

На среднесрочном горизонте **баланс рисков для инфляции** по-прежнему смещен в сторону проинфляционных. Основные проинфляционные риски связаны с сохранением отклонения российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста и высоких инфляционных ожиданий, а также с ухудшением условий внешней торговли. Дезинфляционные риски связаны с более быстрым замедлением роста кредитования и внутреннего спроса под влиянием ужесточения денежно-кредитных условий.

Банк России исходит из объявленных параметров бюджетной политики. Ее нормализация в 2025 году будет иметь дезинфляционный эффект. Изменение параметров бюджетной политики может потребовать корректировки проводимой денежно-кредитной политики.

26 февраля 2025 года Банк России опубликует Резюме обсуждения ключевой ставки и Комментарий к среднесрочному прогнозу.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 21 марта 2025 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

## Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 14 февраля 2025 года

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗА БАНКА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ (ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2024 (факт/оценка)	2025	2026	2027
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	9,5	7,0—8,0	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	8,4	9,1—9,8	4,9—5,4	4,0
Ключевая ставка, в среднем за год, в % годовых	17,5	19,0—22,0 <sup>1</sup>	13,0—14,0	7,5—8,5
Валовой внутренний продукт	4,1	1,0—2,0	0,5—1,5	1,5—2,5
– в %, IV квартал к IV кварталу предыдущего года	3,3 <sup>2</sup>	0,0—1,0	1,0—2,0	1,5—2,5
Расходы на конечное потребление	5,2	0,5—1,5	0,5—1,5	1,5—2,5
– домашних хозяйств	5,5	0,5—1,5	0,5—1,5	1,5—2,5
Валовое накопление	3,7	1,5—3,5	(–1,0)—1,0	1,0—3,0
– основного капитала	10,2	0,0—2,0	0,0—2,0	1,0—3,0
Экспорт	— <sup>3</sup>	(–0,5)—1,5	1,5—3,5	1,0—3,0
Импорт	— <sup>3</sup>	0,0—2,0	(–0,5)—1,5	1,0—3,0
Денежная масса в национальном определении	19,2	5—10	5—10	7—12
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте <sup>4</sup>	16,3	6—11	6—11	8—13
– к организациям	18,9	8—13	7—12	8—13
– к населению, в том числе	9,7	1—6	5—10	8—13
ипотечные жилищные кредиты	10,4	3—8	6—11	10—15

<sup>1</sup> С учетом того, что с 1 января по 16 февраля 2025 года средняя ключевая ставка равна 21,0%, с 17 февраля до конца 2025 года средняя ключевая ставка прогнозируется в диапазоне 18,7—22,1%. Дополнительная информация о формате прогноза ключевой ставки представлена в методологическом комментарии [[http://cbr.ru/Content/Document/File/120322/comment\\_20210422.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/120322/comment_20210422.pdf)].

<sup>2</sup> Оценка Банка России. Данные пока не опубликованы Росстатом.

<sup>3</sup> Данные по использованию ВВП за 2024 год в части экспорта и импорта пока не опубликованы Росстатом.

<sup>4</sup> Под требованиями банковской системы к экономике подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением. Темпы прироста требований приведены с исключением эффекта валютной переоценки. Для исключения эффекта валютной переоценки прирост требований в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитывается в рубли по среднехронологическому курсу рубля к доллару США за соответствующий период.

Источник: Банк России.

**ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ<sup>5</sup>**  
(МЛРД ДОЛЛ. США, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2024 (факт/оценка)	2025	2026	2027
<b>Счет текущих операций</b>	<b>54</b>	<b>48</b>	<b>40</b>	<b>32</b>
Торговый баланс	123	117	112	105
Экспорт	417	419	423	432
Импорт	295	302	311	326
Баланс услуг	-38	-38	-39	-40
Экспорт	42	44	45	46
Импорт	80	83	84	86
Баланс первичных и вторичных доходов	-31	-31	-32	-34
<b>Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом</b>	<b>53</b>	<b>48</b>	<b>40</b>	<b>32</b>
<b>Сальдо финансового счета, исключая резервные активы</b>	<b>47</b>	<b>55</b>	<b>40</b>	<b>32</b>
Чистое принятие обязательств	6	-1	0	4
Чистое приобретение финансовых активов, исключая резервные активы	54	53	40	36
Чистые ошибки и пропуски	-10	0	0	0
<b>Изменение резервных активов</b>	<b>-4</b>	<b>-7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Цена нефти для налогообложения<sup>6</sup>, в среднем за год, долл. США за баррель</b>	<b>68</b>	<b>65</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

<sup>5</sup> В знаках шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПББ). В финансовом счете “+” — чистое кредитование, “-” — чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

<sup>6</sup> Цена российской нефти, определяемая для целей налогообложения и ежемесячно публикуемая на официальном сайте Минэкономразвития России.

Источник: Банк России.

14 февраля 2025

## Банк России принял решения по макропруденциальным надбавкам по ипотечным кредитам и кредитам крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой

### 1. Банк России снизил с 1 марта 2025 года надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам.

Ранее принятые Банком России меры по ужесточению макропруденциальной политики<sup>1</sup> способствовали снижению рисков ипотечного кредитования в 2024 году. На кредиты, предоставленные заемщикам с показателем долговой нагрузки (ПДН) более 80%, в IV квартале 2024 года пришлось 13% выдач (45% во второй половине 2023 года). Снизилась и доля рискованных кредитов с низким первоначальным взносом (менее 20%): с 50% во второй половине 2023 года до 13% в IV квартале 2024 года.

С 1 января 2025 года вступил в силу Стандарт защиты прав и законных интересов ипотечных заемщиков, который направлен на противодействие недобросовестным практикам в ипотечном кредитовании, связанным с завышением стоимости жилья.

С учетом ослабления дисбалансов на рынке жилья Банк России снижает с 1 марта 2025 года надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам с первоначальным взносом более 20%, предоставленным заемщикам с ПДН менее 70%. В более рискованных сегментах надбавки остаются неизменными. С 1 июля 2025 года Банк России начнет использовать для ограничения рисков в этих сегментах инструмент макропруденциальных лимитов и может пересмотреть значения надбавок.

<sup>1</sup> Макропруденциальные надбавки в ипотеке повышались в 2023—2024 годах в три этапа, текущий уровень надбавок действует с 1 марта 2024 года.

**ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 МАРТА 2025 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПРАВАМИ ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ**

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН <sup>2</sup>	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан <sup>3</sup>
Первоначальный взнос, %	[0; 10]	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
	(10; 15]	3,0	2,5	2,5	2,5	3,0	4,0	5,0	9,0
	(15; 20]	1,5	1,0	1,0	1,0	1,5	2,0	3,0	8,0
	(20; 30]	0,25	н/п	н/п	н/п	0,25	0,5	2,0	7,0
	(30; 50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,0	6,0
	(50; 100]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	5,0

**СПРАВОЧНО: ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 МАРТА 2024 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПРАВАМИ ТРЕБОВАНИЯ ПО ДОГОВОРАМ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ**

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан
Первоначальный взнос, %	[0; 10]	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
	(10; 15]	3,0	2,5	2,5	2,5	3,0	4,0	5,0	9,0
	(15; 20]	1,5	1,0	1,0	1,0	1,5	2,0	3,0	8,0
	(20; 30]	1,0	0,5	0,5	0,5	1,0	1,5	2,0	7,0
	(30; 50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,0	6,0
	(50; 100]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	5,0

**ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 МАРТА 2025 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТЬЮ**

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан
LTV <sup>4</sup> , %	(0; 50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,25	2,0
	(50; 70]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	3,0
	(70; 80]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,75	3,5
	(80; 85]	0,75	0,5	0,5	0,5	0,75	1,0	1,5	4,0
	(85; 90]	1,75	1,5	1,5	1,5	1,75	2,0	2,5	5,0
	Более 90	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	7,0

**СПРАВОЧНО: ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 МАРТА 2024 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТЬЮ**

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан
LTV, %	(0; 50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,25	2,0
	(50; 70]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	3,0
	(70; 80]	0,25	н/п	н/п	н/п	0,25	0,5	0,75	3,5
	(80; 85]	0,75	0,5	0,5	0,5	0,75	1,0	1,5	4,0
	(85; 90]	1,75	1,5	1,5	1,5	1,75	2,0	2,5	5,0
	Более 90	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	7,0

<sup>2</sup> В случаях, когда кредитные организации вправе не рассчитывать ПДН.

<sup>3</sup> В случаях, когда кредитные организации не исполнили обязанность по расчету ПДН, в том числе из-за технических сбоев в информационных системах.

<sup>4</sup> Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту и справедливой стоимости предмета залога.

Снижение надбавок не приведет к значительному замедлению накопления банками макропруденциального буфера капитала по ипотеке. Его размер на 1 января 2025 года составил 1,6% от задолженности по ипотечным кредитам за вычетом резервов на возможные потери по ссудам. По оценке Банка России, буфера в размере 2% будет достаточно для покрытия потерь по ипотечным кредитам в случае реализации рискованного сценария.

## **2. Банк России установил с 1 апреля 2025 года надбавку к коэффициентам риска в размере 20% на прирост кредитных требований к крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой.**

В 2024 году портфель корпоративных кредитов вырос на 17,9%, четверть роста обеспечили около 20 крупнейших компаний, при этом по ряду из них долговая нагрузка значительно выросла. Существуют риски дальнейшего увеличения задолженности крупных закредитованных компаний с относительно слабыми долговыми метриками. В связи с этим Банк России установил с 1 апреля 2025 года макропруденциальную надбавку в размере 20% на прирост требований банков в рублях или в иностранной валюте к крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой.

Такой уровень надбавки (20%) позволит банкам постепенно адаптироваться к новому регулированию и существенно не повлияет на динамику кредитования. В то же время он будет мотивировать банки более тщательно оценивать риски компаний с повышенной долговой нагрузкой. Также введение надбавки позволит накапливать буфер капитала по корпоративным кредитам. Поскольку надбавка будет распространяться исключительно на большие по объему кредитные требования (на заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков с долгом перед банком более 50 млрд рублей и 2% от собственных средств (капитала) банка), которые есть только у крупных кредиторов, она может стимулировать компании активнее обращаться за кредитами в другие банки и, таким образом, способствовать снижению уровня концентрации кредитного риска в банковском секторе.

21 февраля 2025

## **Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций**

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

I декада февраля — 21,44%;

II декада февраля — 21,06%.

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

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

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

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

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

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

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 19,32%; на срок от 91 до 180 дней — 20,28%; на срок от 181 дня до 1 года — 20,67%; на срок свыше 1 года — 18,89%.

# Кредитные организации

18 февраля 2025 года

№ ОД-292

## ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Гарант-Инвест” (Акционерное общество) КБ “Гарант-Инвест” (АО) (г. Москва)

В связи с вынесением Арбитражным судом города Москвы 12.02.2025 решения по делу № А40-3833/25-88-6 “Б” о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий банк “Гарант-Инвест” (Акционерное общество) (регистрационный номер — 2576, дата регистрации — 12.11.1993) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 13 февраля 2025 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Гарант-Инвест” (Акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 26 декабря 2024 года № ОД-2304 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Гарант-Инвест” (Акционерное общество) КБ “Гарант-Инвест” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

### ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о банкротстве КБ “Гарант-Инвест” (АО)

Решением Арбитражного суда города Москвы от 13 февраля 2025 г. (резольютивная часть объявлена 12 февраля 2025 г.) по делу № А40-3833/2025 Коммерческий банк “Гарант-Инвест” (Акционерное общество) (КБ “Гарант-Инвест” (АО), далее — Банк), ОГРН 1037739429320, ИНН 7723168657, зарегистрированный по адресу: 127051, г. Москва, 1-й Колобовский пер., 23, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Закон о банкротстве).

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 109992, г. Москва, ГСП-2. Требования вкладчиков Банка, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 рабочих дней со дня опубликования временной администрацией по управлению Банком сведений, предусмотренных пунктом 16 статьи 189.32 Закона о банкротстве, в официальном издании и включенные в реестр требований кредиторов Банка. Соответствующая публикация в газете “Коммерсантъ” осуществлена временной администрацией по управлению Банком 11 января 2025 г. По истечении

указанного срока (до 21 февраля 2025 г. включительно) реестр требований кредиторов для целей определения участников первого собрания кредиторов Банка считается закрытым.

Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора — вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в КБ “Гарант-Инвест” (АО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., 8.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: [credit@asv.org.ru](mailto:credit@asv.org.ru).

#### СООБЩЕНИЕ

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

Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 24 по Самарской области в ЕГРЮЛ внесена запись от 14.02.2025 за № 2256301458510 о государственной регистрации кредитной организации “Коммерческий Волжский социальный банк (Общество с ограниченной ответственностью)” (основной государственный регистрационный номер — 1026300001860) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 04.02.2025 № ОД-208 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации “Коммерческий Волжский социальный банк (Общество с ограниченной ответственностью)” (регистрационный номер — 2428).

#### СООБЩЕНИЕ

### об исключении кредитной организации ООО “ВСБ” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что на основании уведомления Банка России от 19 февраля 2025 г. № 14-42/1683 Правлением Агентства 24 февраля 2025 г. (протокол № 13) принято решение исключить с 14 февраля 2025 г. из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов (далее — реестр банков) кредитную организацию “Коммерческий Волжский социальный банк (Общество с ограниченной ответственностью)” (регистрационный номер 2428 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 502 по реестру банков) в связи с отзывом лицензии Банка России и завершением Агентством выплаты возмещения по вкладам.

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 7 по 13 февраля 2025 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	07.02.2025	10.02.2025	11.02.2025	12.02.2025	13.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,26	20,43	21,10	20,75	20,87	20,68	0,27
от 2 до 7 дней			21,09	22,13		21,61	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	07.02.2025	10.02.2025	11.02.2025	12.02.2025	13.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,22	20,45	21,10	20,71	20,87	20,67	0,29
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	07.02.2025	10.02.2025	11.02.2025	12.02.2025	13.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,30	20,41	21,15	20,82	20,91	20,72	0,27
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 31.01.2025 по 06.02.2025, в процентных пунктах.

## Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 14 по 20 февраля 2025 года

### Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)<sup>1</sup>

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	14.02.2025	17.02.2025	18.02.2025	19.02.2025	20.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,96	20,97	20,93	20,94	20,99	20,96	0,28
от 2 до 7 дней				21,24		21,24	-0,37
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	14.02.2025	17.02.2025	18.02.2025	19.02.2025	20.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,95	20,97	20,93	20,94	20,96	20,95	0,28
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	14.02.2025	17.02.2025	18.02.2025	19.02.2025	20.02.2025	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	21,01	20,95	20,81	20,97	21,00	20,95	0,23
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 07.02.2025 по 13.02.2025, в процентных пунктах.

**Комментарий**

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

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

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики.*

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата									
	11.02	12.02	13.02	14.02	15.02	18.02	19.02	20.02	21.02	22.02
1 австралийский доллар	60,7017	60,1160	59,1565	57,3133	57,0849	58,2348	58,0282	57,5476	56,3191	56,4008
1 азербайджанский манат	56,9306	56,3544	55,3226	53,5478	53,1235	53,7851	53,7293	53,1922	52,0649	51,8633
100 армянских драмов	24,4146	24,1596	23,7161	22,9633	22,7762	23,0669	23,0522	22,8512	22,3901	22,3543
10 батов	28,5695	28,1094	27,5948	26,8569	26,8205	27,1287	27,0652	26,8385	26,3048	26,2341
1 белорусский рубль	28,6227	28,5160	28,2462	27,8605	27,6744	28,0088	28,0158	27,7306	27,4544	27,4914
1 болгарский лев	51,3496	50,5506	49,6442	48,2656	47,9754	48,9844	48,9102	48,3010	47,2186	47,0764
1 бразильский реал	16,8159	16,5734	16,2756	15,7745	15,6286	15,9628	15,9959	15,8710	15,5053	15,4637
1 000 вон	66,8662	65,9161	64,7049	62,6678	62,2612	63,3511	63,3820	62,6268	61,4399	61,2530
1 гонконгский доллар	12,4463	12,3155	12,0963	11,7082	11,6229	11,7737	11,7676	11,6484	11,4001	11,3647
10 гривен	23,3360	23,0330	22,5701	21,7816	21,6054	21,9637	21,9802	21,7526	21,2350	21,1273
1 датская крона	13,4625	13,2560	13,0187	12,6569	12,5804	12,8443	12,8236	12,6664	12,3815	12,3439
1 дирхам ОАЭ	26,3532	26,0864	25,6088	24,7873	24,5909	24,8971	24,8713	24,6227	24,1008	24,0075
1 доллар США	96,7821	95,8024	94,0485	91,0313	90,3099	91,4347	91,3398	90,4268	88,5103	88,1676
10 000 донгов	39,5239	39,0679	38,3090	37,0468	36,7681	37,2034	37,1270	36,7096	35,9170	35,7852
1 евро	100,4991	99,1953	98,0119	94,9221	94,8876	95,8048	95,6693	94,0834	92,4831	92,0152
10 египетских фунтов	19,2443	19,0495	18,5764	17,9730	17,8306	18,0599	18,0302	17,8500	17,4897	17,4358
1 злотый	23,8685	23,6567	23,3864	22,7806	22,7366	23,0030	22,9907	22,6776	22,1420	22,1332
100 иен	63,7144	63,0694	61,3894	58,9734	59,1033	60,2019	60,2386	59,4678	58,6006	58,8490
10 индийских рупий	11,0500	11,0262	10,8293	10,4776	10,3940	10,5373	10,5019	10,3970	10,2089	10,1755
1 канадский доллар	67,6893	66,8871	65,7360	63,6672	63,4110	64,5452	64,4782	63,7123	62,2304	62,1424
1 катарский риал	26,5885	26,3193	25,8375	25,0086	24,8104	25,1194	25,0934	24,8425	24,3160	24,2219
1 лари	34,6393	34,4452	33,5840	32,4082	32,0737	32,2385	32,4245	32,0822	31,4569	31,3362
10 молдавских леев	51,7128	50,9002	49,9618	48,6029	48,2806	49,1505	49,1389	48,5297	47,3459	47,1997
1 новозеландский доллар	54,6819	53,9942	53,2173	51,3462	51,3005	52,4378	52,2783	51,5478	50,5261	50,8066
1 новый туркменский манат	27,6520	27,3721	26,8710	26,0089	25,8028	26,1242	26,0971	25,8362	25,2887	25,1907
10 норвежских крон	86,3918	85,4189	83,8805	80,9462	80,0989	82,2254	82,1719	81,0269	79,4149	79,3124
1 румынский лей	20,0905	19,8579	19,6016	19,0502	18,9926	19,2689	19,1999	18,9320	18,5669	18,5448
10 000 рупий	59,2846	58,5947	57,4167	55,6290	55,1848	56,1466	56,3548	55,5618	54,1116	53,9449
10 рэндов	52,2788	51,8557	50,9309	49,2128	49,1071	49,5603	49,5913	49,2837	47,8600	48,0944
1 СДР (специальные права заимствования)	126,4013	124,8305	122,5113	118,7585	117,9276	119,8206	119,6962	118,5233	115,8467	115,6027
100 сербских динаров	85,3153	84,3306	83,2138	81,1227	80,6069	81,6109	81,5569	80,7136	78,7899	78,9412
1 сингапурский доллар	71,4154	70,6195	69,4751	67,4206	67,1949	68,2960	67,9966	67,3821	66,0574	66,0827
10 сомов	11,0671	10,9551	10,7545	10,4095	10,3270	10,4557	10,4448	10,3404	10,1212	10,0821
10 сомони	88,4598	87,5315	85,9196	83,1959	82,5366	83,5615	83,4519	82,5717	80,8217	80,4992
100 тенге	18,9331	18,7668	18,5709	18,1587	18,1389	18,4612	18,3137	18,1620	17,5752	17,6420
10 турецких лир	26,9304	26,6284	26,1306	25,2446	25,0323	25,3012	25,2426	24,9598	24,4103	24,3021
10 000 узбекских сумов	74,6948	73,8536	72,4565	70,0830	69,4481	70,3715	70,3629	69,7189	68,3476	68,1888
100 форинтов	24,6660	24,4956	24,2574	23,6476	23,5919	23,7932	23,7926	23,4899	22,9563	22,8147

	Дата									
	11.02	12.02	13.02	14.02	15.02	18.02	19.02	20.02	21.02	22.02
1 фунт стерлингов	120,2421	118,6992	116,6766	113,1883	113,0951	115,3723	115,1521	114,0734	111,4345	111,4527
10 чешских крон	40,0042	39,4541	38,6665	37,6458	37,4559	38,2476	38,1696	37,6527	36,7797	36,7243
10 шведских крон	88,9831	87,6762	86,2881	83,6171	83,1733	85,2019	85,2891	84,2607	82,3539	82,4587
1 швейцарский франк	106,3189	105,0580	103,3046	100,2768	100,1329	101,5377	101,4548	99,9744	98,1050	98,0730
1 юань	13,2421	13,0258	12,7702	12,3356	12,3668	12,4935	12,4167	12,3608	12,1252	12,0430

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
11.02.2025	8944,80	100,43	3089,83	3015,15
12.02.2025	8946,04	99,38	3049,32	3040,07
13.02.2025	8754,90	95,94	2984,42	2972,32
14.02.2025	8462,62	92,97	2900,38	2853,55
15.02.2025	8464,66	93,71	2891,91	2862,88
18.02.2025	8587,57	97,32	2933,81	2916,17
19.02.2025	8517,87	95,38	2889,65	2892,59
20.02.2025	8509,92	94,37	2854,96	2846,23
21.02.2025	8357,31	93,65	2774,53	2797,29
22.02.2025	8311,34	93,71	2766,62	2792,13

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 13 февраля 2025 года  
Регистрационный № 81243

30 сентября 2024 года

№ 6877-У

## УКАЗАНИЕ

### О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 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”, а также о порядке и сроках ее раскрытия

Настоящее Указание на основании части 1 статьи 3 и части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” утверждает перечень инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 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”, а также устанавливает порядок и сроки ее раскрытия.

1. Перечень инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ), а также порядок и сроки ее раскрытия приведены в приложении к настоящему Указанию.

Положения о порядке и сроках раскрытия инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, приведенные в приложении к настоящему Указанию, применяются с учетом требований части 1<sup>2</sup> статьи 8 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также части 4 статьи 4<sup>2</sup> Федерального

закона от 4 июня 2018 года № 127-ФЗ “О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

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

Указание Банка России от 27 сентября 2021 года № 5946-У “О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 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”, а также о порядке и сроках ее раскрытия”<sup>1</sup>;

Указание Банка России от 28 июня 2023 года № 6476-У “О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 27 сентября 2021 года № 5946-У”<sup>2</sup>;

подпункт 1.24 пункта 1 Указания Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)”<sup>3</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.02.2025.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2021 года, регистрационный № 65655.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2023 года, регистрационный № 74623.

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594.

**Приложение**к Указанию Банка России  
от 30 сентября 2024 года № 6877-У

“О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 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”, а также о порядке и сроках ее раскрытия”

**Перечень инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 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”, а также порядок и сроки ее раскрытия**

Номер строки	Наименование инсайдерской информации	Порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации
1	2	3
1	Инсайдерская информация эмитента, эмиссионные ценные бумаги которого допущены к организованным торгам или в отношении эмиссионных ценных бумаг которого подана заявка о допуске к организованным торгам, а также иностранной организации, заключившей договор с организатором торговли, на основании которого ценные бумаги этой иностранной организации (за исключением ценных бумаг, удостоверяющих права в отношении ценных бумаг иной организации) либо ценные бумаги иной организации, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг этой иностранной организации, допущены к торговле на организованных торгах на территории Российской Федерации, за исключением иностранной организации, ценные бумаги которой (ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении представляемых ценных бумаг иностранной организации) допущены к организованным торгам, в случае если в отношении таких ценных бумаг начата или завершена процедура листинга на иностранной бирже, указанной в пункте 4 статьи 51 <sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее соответственно — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”, эмитент)	
1.1	Информация, составляющая сведения, предусмотренные подпунктами 13.9.1—13.9.37 пункта 13.9 Положения Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П “О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг” <sup>1</sup> (далее — Положение Банка России № 714-П)	<p>Информация должна раскрываться эмитентами, которые обязаны осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, в порядке и сроки, установленные разделом V Положения Банка России № 714-П.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, которые не обязаны осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, но обязаны раскрывать указанную информацию в соответствии с требованиями организатора торговли, в порядке и сроки, установленные организатором торговли в соответствии с пунктом 28 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, которые не обязаны раскрывать информацию в форме сообщений о существенных фактах в соответствии с подпунктом 3 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” и не обязаны раскрывать указанную информацию в соответствии с требованиями организатора торговли, в порядке и сроки, установленные эмитентами, в случае принятия такими эмитентами решения о раскрытии информации</p>

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2020 года, регистрационный № 58203, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30 сентября 2022 года № 6283-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2023 года, регистрационный № 72296).

1	2	3
1.2	Информация о принятии эмитентом, являющимся кредитной организацией, решения о полном (частичном) прекращении обязательств по выплате основного долга, по невыплаченным процентам и по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным облигационным займам	Информация должна раскрываться в информационном ресурсе, указанном в пункте 1.3 Положения Банка России № 714-П (далее — лента новостей), не позднее одного рабочего дня со дня принятия эмитентом решения о полном (частичном) прекращении обязательств по выплате основного долга, по невыплаченным процентам и по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным облигационным займам (даты составления протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение, либо приказа, распоряжения или иного документа, которыми оформлено решение органа управления эмитента)
1.3	Информация о принятии эмитентом, являющимся кредитной организацией, решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по субординированным облигационным займам	Информация должна раскрываться в ленте новостей не позднее одного рабочего дня со дня принятия эмитентом решения об отказе в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по субординированным облигационным займам (даты составления протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение, либо приказа, распоряжения или иного документа, которыми оформлено решение органа управления эмитента)
1.4	Информация, составляющая годовую консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) эмитента, промежуточную консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) эмитента, составленную за отчетный период, состоящий из 6 месяцев отчетного года, а также информация, содержащаяся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности, или ином документе, составляемом по результатам проверки промежуточной консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) в соответствии со стандартами аудиторской деятельности	<p>Информация должна раскрываться эмитентами, которые обязаны осуществлять раскрытие информации в форме консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, в порядке и сроки, установленные главой 52, пунктами 53.1, 53.3 и 73.2 Положения Банка России № 714-П.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, не являющимися головными кредитными организациями банковских групп или головными кредитными организациями банковских холдингов, которые не обязаны осуществлять раскрытие информации в форме консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, в срок, установленный частью 5 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”, в порядке, установленном частью 3 статьи 5, а также частями 2, 3 и 8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности”.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, являющимися головными кредитными организациями банковских групп или головными кредитными организациями банковских холдингов, которые не обязаны осуществлять раскрытие информации в форме консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России, принятыми на основании частей пятой и шестой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)</p>
1.5	Информация, содержащаяся в годовых отчетах акционерного общества, являющегося эмитентом, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные главой 57 Положения Банка России № 714-П

1	2	3
1.6	<p>Информация, составляющая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность эмитента, вместе с информацией, содержащейся в аудиторском заключении, подготовленном в отношении указанной отчетности, если в отношении указанной отчетности проведен аудит</p>	<p>Информация должна раскрываться эмитентами, которые обязаны осуществлять раскрытие информации в форме бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, в порядке и сроки, установленные главой 55 Положения Банка России № 714-П.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, которые не обязаны осуществлять раскрытие информации в форме бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, но обязаны раскрывать указанную информацию в соответствии с требованиями организатора торговли, в порядке и сроки, установленные организатором торговли в соответствии с пунктом 28 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”</p>
1.7	<p>Информация, составляющая промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, вместе с информацией, содержащейся в аудиторских заключениях, подготовленных в отношении указанной отчетности, в случае если в отношении указанной отчетности проведен аудит</p>	<p>Информация должна раскрываться эмитентами, не являющимися кредитными организациями, которые обязаны осуществлять раскрытие информации в форме бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, в порядке и сроки, установленные главой 55 Положения Банка России № 714-П.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, являющимися кредитными организациями, которые обязаны осуществлять раскрытие информации в форме бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, либо в порядке и сроки, установленные главой 55 Положения Банка России № 714-П, либо в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России, принятым на основании части первой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), в зависимости от того, какой из указанных сроков наступает ранее.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, являющимися кредитными организациями, которые не обязаны осуществлять раскрытие информации в форме бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с подпунктом 2 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России, принятым на основании части первой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)</p>
1.8	<p>Информация, содержащаяся в отчетах эмитентов эмиссионных ценных бумаг, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта</p>	<p>Информация должна раскрываться эмитентами, которые в соответствии с подпунктом 1 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” обязаны осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (отчета эмитента), в порядке и сроки, установленные главами 11 и 12 Положения Банка России № 714-П.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, которые не обязаны осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг (отчета эмитента) в соответствии с подпунктом 1 пункта 4 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, но обязаны раскрывать указанную информацию в соответствии с требованиями организатора торговли, в порядке и сроки, установленные организатором торговли в соответствии с пунктом 28 статьи 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”</p>

1	2	3
1.9	Информация, составляющая отчет эмитента, консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность) и бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную за периоды времени, отличные от указанных в строках 1.4, 1.6—1.8 настоящего приложения, раскрытие которой может оказать существенное влияние на цену ценных бумаг эмитента, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные эмитентом, в случае принятия эмитентом решения о раскрытии информации
1.10	Информация, содержащаяся в проспекте ценных бумаг эмитента, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные главами 9 и 10 Положения Банка России № 714-П
1.11	Информация, составляющая условия размещения ценных бумаг, определенные эмитентом в отдельном документе, за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта (в случае отсутствия проспекта ценных бумаг или отсутствия в проспекте ценных бумаг условий их размещения)	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные главами 4 и 5 Положения Банка России № 714-П
1.12	Информация о заключении эмитентом договора (сделки), за исключением договоров (сделок), предусмотренных подпунктами 13.9.21, 13.9.22 и 13.9.27 пункта 13.9 Положения Банка России № 714-П, если заключение такого договора (сделки) может оказать существенное влияние на цену ценных бумаг эмитента, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в ленте новостей не позднее одного рабочего дня со дня заключения договора
1.13	Информация о принятии судом, арбитражным судом, Федеральной службой судебных приставов обеспечительных мер (в том числе наложении ареста) в отношении денежных средств или иного имущества, принадлежащего эмитенту, контролирующей его организации, подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо предоставившему обеспечение по допущенным к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам) облигациям эмитента лицу, не являющемуся Российской Федерацией, предоставившей государственную гарантию Российской Федерации, субъектом Российской Федерации, предоставившим государственную гарантию субъекта Российской Федерации, или муниципальным образованием, предоставившим муниципальную гарантию, составляющих 10 или более процентов балансовой стоимости активов указанных лиц на день окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего принятию обеспечительных мер	Информация должна раскрываться в ленте новостей не позднее одного рабочего дня со дня, когда эмитент узнал или должен был узнать о принятии судом, арбитражным судом, Федеральной службой судебных приставов обеспечительных мер (в том числе наложении ареста)
1.14	Информация о приобретении лицом или прекращении у лица права прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договором доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организации, предоставившей поручительство, гарантию или залог по облигациям эмитента, допущенным к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), если лицо, предоставившее такое поручительство, гарантию или залог по таким облигациям, не является Российской Федерацией, предоставившей государственную гарантию Российской Федерации, субъектом Российской Федерации, предоставившим государственную гарантию субъекта Российской Федерации, или муниципальным образованием, предоставившим муниципальную гарантию,	Информация должна раскрываться в ленте новостей не позднее одного рабочего дня со дня, когда эмитент узнал или должен был узнать о приобретении лицом (прекращении у лица) права

1	2	3
	распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие ее уставный капитал, если указанное количество голосов составляет 5 процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50, 75 или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал указанной организации	
1.15	Информация об обстоятельствах, предусмотренных абзацем вторым подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, в зависимости от наступления или ненаступления которых осуществляются либо не осуществляются выплаты по структурным облигациям эмитента, допущенным к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам) (включая выплаты при погашении структурных облигаций) (далее — обстоятельства), с указанием числовых значений (параметров, условий) или порядка их определения, а также о размере выплат по структурной облигации (включая размер выплат при погашении структурной облигации) или порядке его определения (в случае если такая информация содержится в решении о выпуске структурных облигаций)	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные пунктом 4.6 Положения Банка России № 714-П, с соблюдением требований пункта 1 статьи 30 <sup>2</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг”
1.16	Информация о числовых значениях (параметрах, условиях) обстоятельств или порядке их определения, а также о размере выплат по структурной облигации (включая размер выплат при погашении структурной облигации) или порядке его определения, если они устанавливаются уполномоченным органом эмитента до начала размещения структурных облигаций в соответствии с подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 27 <sup>1</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (в случае если такая информация не содержится в решении о выпуске структурных облигаций)	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные решением о выпуске структурных облигаций, с соблюдением требований пункта 1 статьи 30 <sup>2</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг”
1.17	Информация, поступившая эмитенту от органов предварительного следствия или органов дознания, о возбуждении уголовного дела в отношении лица, входящего в состав органов управления эмитента, организации, контролирующей эмитента, подконтрольной эмитенту организации, имеющей для него существенное значение, либо лица, предоставившего обеспечение по облигациям эмитента, допущенным к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные эмитентом, в случае принятия эмитентом решения о раскрытии информации
1.18	Информация, содержащаяся в формах отчетности, указанных в строках 17, 18, 22, 23, 25—27, 30—32, 34—39, 45, 47, 49, 51, 54, 63, 66, 68—71, 73, 89, 127 приложения 2 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” <sup>2</sup> , за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта (для эмитентов, являющихся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп))	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные эмитентом, в случае принятия эмитентом решения о раскрытии информации

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633).

1	2	3
1.19	Информация, содержащаяся в приложениях 1—5 к Указанию Банка России от 9 февраля 2009 года № 2181-У “О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России” <sup>3</sup> (далее — Указание Банка России № 2181-У), а также информация, содержащаяся в отчетности, представляемой уполномоченным представителям Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 2181-У (для эмитентов, являющихся кредитными организациями)	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные эмитентом, в случае принятия эмитентом решения о раскрытии информации
1.20	Информация, содержащаяся в приложениях 1—3 к Указанию Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У “О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга” <sup>4</sup> (для эмитентов, являющихся головными организациями банковских холдингов)	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные эмитентом, в случае принятия эмитентом решения о раскрытии информации
1.21	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, формируемая в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У “О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом” <sup>5</sup> (для эмитентов, являющихся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), за исключением банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций)	<p>Информация должна раскрываться эмитентами, являющимися кредитными организациями (за исключением головных кредитных организаций банковских групп, банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций), в срок, установленный абзацами десятым и одиннадцатым пункта 2.1 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности”<sup>6</sup> (далее — Указание Банка России № 4983-У), в порядке, установленном пунктами 3.1 и 3.4 Указания Банка России № 4983-У.</p> <p>Информация должна раскрываться эмитентами, являющимися головными кредитными организациями банковских групп, в срок, установленный пунктом 1 Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У “О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы”<sup>7</sup> (далее — Указание Банка России № 4481-У), в порядке, установленном пунктами 3—6 Указания Банка России № 4481-У</p>

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2009 года, регистрационный № 13380, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 9 апреля 2012 года № 2805-У (зарегистрировано Минюстом России 18 мая 2012 года, регистрационный № 24213), от 25 ноября 2013 года № 3122-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2013 года, регистрационный № 30628).

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2015 года, регистрационный № 39615, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 9 апреля 2018 года № 4772-У (зарегистрировано Минюстом России 13 июня 2018 года, регистрационный № 51340), от 22 сентября 2022 года № 6253-У (зарегистрировано Минюстом России 26 октября 2022 года, регистрационный № 70710), от 19 июня 2023 года № 6451-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74324).

<sup>5</sup> Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный номер № 48769, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июня 2018 года № 4813-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июня 2018 года, регистрационный № 51480), от 12 ноября 2018 года № 4967-У (зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53860), от 23 марта 2020 года № 5416-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2020 года, регистрационный № 58908), от 19 августа 2021 года № 5896-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65093), от 16 ноября 2021 года № 5994-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67724), от 26 мая 2023 года № 6426-У (зарегистрировано Минюстом России 28 июня 2023 года, регистрационный № 74020), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594), от 11 января 2024 года № 6669-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77265).

<sup>6</sup> Зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53861, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 11 января 2021 года № 5701-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62505), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

<sup>7</sup> Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 48770, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 августа 2020 года № 5519-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60732), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

1	2	3
1.22	Информация об осуществлении в отношении эмитента, являющегося кредитной организацией, предусмотренных статьей 189 <sup>14</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” мер по финансовому оздоровлению кредитной организации	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные эмитентом, в случае принятия эмитентом решения о раскрытии информации
1.23	Информация, содержащаяся в материалах, на основании которых органами управления эмитента, за исключением общего собрания акционеров, принимаются решения, которые могут оказать существенное влияние на цену ценных бумаг эмитента, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), за исключением информации, которая ранее уже была раскрыта	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные эмитентом, в случае принятия эмитентом решения о раскрытии информации
1.24	Информация об авариях, произошедших на эксплуатируемых эмитентом опасных производственных объектах, определяемых в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 1997 года № 116-ФЗ “О промышленной безопасности опасных производственных объектов” (далее — аварии), если такая информация может оказать существенное влияние на цену ценных бумаг эмитента, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в ленте новостей не позднее одного рабочего дня со дня, когда произошла авария
2	Инсайдерская информация иностранной организации, ценные бумаги которой (ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении представляемых ценных бумаг иностранной организации) допущены к организованным торгам, в случае если в отношении таких ценных бумаг начата или завершена процедура листинга на иностранной бирже, указанной в пункте 4 статьи 51 <sup>1</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (далее — иностранный эмитент)	
2.1	Информация, относящаяся к инсайдерской информации иностранного эмитента в соответствии с правилами иностранной биржи, соответствующей критериям, устанавливаемым Банком России в соответствии с пунктом 4 статьи 51 <sup>1</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (далее — иностранная биржа), и (или) в соответствии с ее личным законом, и (или) в соответствии с личным законом иностранного эмитента	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные правилами иностранной биржи, и (или) ее личным законом, и (или) личным законом иностранного эмитента
2.2	Информация, определенная иностранным эмитентом как относящаяся к его инсайдерской информации, в случае если такая информация не определена правилами иностранной биржи, и (или) ее личным законом, и (или) личным законом иностранного эмитента	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные иностранным эмитентом
3	Инсайдерская информация управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющая компания)	
3.1	Информация, содержащаяся в отчете по форме 0420502 “Справка о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества) акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда)”, составленном в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 5 октября 2022 года № 6292-У “Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов” <sup>8</sup> (далее соответственно — Указание Банка России № 6292-У, отчет по форме 0420502), в случае если акции акционерного инвестиционного фонда (паи паевого инвестиционного фонда) допущены к организованным торгам (в отношении акций акционерного инвестиционного фонда	Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда, акции которого не ограничены в обороте), на официальном сайте управляющей компании в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат управляющей компании (далее — сайт управляющей компании), в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем истечения срока представления отчета по форме 0420502 в Банк России, установленного подпунктом 6.2 пункта 6 приложения 2 к Указанию Банка России № 6292-У.

<sup>8</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2023 года, регистрационный № 72267, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 18 июня 2024 года № 6761-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2024 года, регистрационный № 78907).

1	2	3
	(паев паевого инвестиционного фонда) подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда, акции которого ограничены в обороте), с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (далее — Федеральный закон “Об инвестиционных фондах”) на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации
3.2	Информация, содержащаяся в отчете по форме 0420503 “Отчет о приросте (об уменьшении) стоимости имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду (составляющего паевой инвестиционный фонд)”, составленном в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6292-У (далее — отчет по форме 0420503), в случае если акции акционерного инвестиционного фонда (паи паевого инвестиционного фонда) допущены к организованным торгам (в отношении акций акционерного инвестиционного фонда (паев паевого инвестиционного фонда) подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда, акции которого не ограничены в обороте), на сайте управляющей компании в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем истечения срока представления отчета по форме 0420503 в Банк России, установленного подпунктом 6.3 пункта 6 приложения 2 к Указанию Банка России № 6292-У.  Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании (акционерного инвестиционного фонда, акции которого ограничены в обороте), с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации
3.3	Информация о принятии управляющей компанией следующих решений:	
3.3.1	о приостановлении выдачи (об одновременном приостановлении выдачи, погашения и обмена) инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктами 3, 8—10 Указания Банка России от 2 ноября 2020 года № 5609-У “О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда” <sup>9</sup> (далее — Указание Банка России № 5609-У), строкой 3.16 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У.  Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации

<sup>9</sup> Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2020 года, регистрационный № 61277.

1	2	3
3.3.2	о возобновлении выдачи (об одновременном возобновлении выдачи, погашения и обмена) инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	<p>Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктами 3, 8—10 Указания Банка России № 5609-У, строкой 3.17 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У.</p> <p>Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации</p>
3.3.3	о выдаче инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда после завершения (окончания) формирования закрытого паевого инвестиционного фонда дополнительно к количеству выданных инвестиционных паев, указанных в правилах доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), и о начале срока приема заявок на приобретение дополнительных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	<p>Информация должна раскрываться в отношении каждого закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктами 3, 8—10 Указания Банка России № 5609-У, строкой 3.13 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У.</p> <p>Информация должна раскрываться в отношении каждого закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, если управляющей компанией принято решение о выдаче дополнительных инвестиционных паев, с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации</p>
3.4	Информация о выплате дохода по инвестиционным паям паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого допущены к организованным торгам (в отношении инвестиционных паев которого подана заявка о допуске к организованным торгам)	<p>Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктами 3, 8—10 Указания Банка России № 5609-У, строкой 3.18 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У.</p> <p>Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации</p>
3.5	Информация, содержащая изменения и дополнения, вносимые в локальный акт акционерного инвестиционного фонда или управляющей компании паевого инвестиционного фонда, в соответствии с которым акционерным инвестиционным фондом или управляющей компанией паевого инвестиционного фонда осуществляется определение стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда или паевого инвестиционного фонда, акции (инвестиционные паи) которых допущены к организованным торгам (в отношении акций (инвестиционных паев) которых подана заявка о допуске	Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктом 1.21 Указания Банка России № 3758-У, с соблюдением требований Правил определения стоимости чистых активов

1	2	3
	к организованным торгам), предусмотренный пунктом 1.1 Указания Банка России от 25 августа 2015 года № 3758-У “Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев” <sup>10</sup> (далее соответственно — Указание Банка России № 3758-У, Правила определения стоимости чистых активов)	
3.6	Информация о наступлении оснований для прекращения паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого допущены к организованным торгам (в отношении инвестиционных паев которого подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктами 3, 8—10 Указания Банка России № 5609-У, строкой 3.30 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У
3.7	Информация о принятии управляющей компанией решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого допущены к организованным торгам (в отношении инвестиционных паев которого подана заявка о допуске к организованным торгам), другой управляющей компании	Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктами 3, 8—10 Указания Банка России № 5609-У, строкой 3.20 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У. Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации
3.8	Информация о принятии управляющей компанией решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления ипотечным покрытием, удостоверенным ипотечными сертификатами участия, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), другому управляющему ипотечным покрытием, определенному в соответствии с абзацем седьмым статьи 2 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах” (далее — управляющий ипотечным покрытием)	Информация должна раскрываться на сайте управляющей компании в срок не позднее одного рабочего дня со дня принятия управляющей компанией решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления ипотечным покрытием, удостоверенным ипотечными сертификатами участия, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), другому управляющему ипотечным покрытием
3.9	Информация о сумме денежных средств, предполагаемых к выплате за счет платежей, полученных по обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие, удостоверенное ипотечными сертификатами участия, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться на сайте управляющей компании в срок не позднее одного рабочего дня со дня, когда управляющая компания узнала или должна была узнать о сумме денежных средств, предполагаемых к выплате за счет платежей, полученных по обязательствам, требования по которым составляют ипотечное покрытие, удостоверенное ипотечными сертификатами участия, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)

<sup>10</sup> Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2015 года, регистрационный № 39234, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 12 декабря 2016 года № 4233-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2017 года, регистрационный № 45188), от 20 апреля 2020 года № 5447-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2020 года, регистрационный № 58470), от 28 июня 2024 года № 6779-У (зарегистрировано Минюстом России 2 октября 2024 года, регистрационный № 79680).

1	2	3
3.10	Информация о принятии управляющей компанией решения об обмене всех инвестиционных паев одного открытого паевого инвестиционного фонда, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), на инвестиционные паи другого открытого паевого инвестиционного фонда, допущенные к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в отношении каждого открытого паевого инвестиционного фонда, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктами 3, 8—10 Указания Банка России № 5609-У, строкой 3.28 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У
3.11	Информация о решениях, принятых инвестиционным комитетом, общим собранием владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого допущены к организованным торгам (в отношении инвестиционных паев которого подана заявка о допуске к организованным торгам), общим собранием владельцев ипотечных сертификатов участия, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), за исключением решения, предусмотренного строкой 3.7 настоящего приложения	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации
3.12	Информация об активах, составляющих паевой инвестиционный фонд, инвестиционные паи которого допущены к организованным торгам (в отношении инвестиционных паев которого подана заявка о допуске к организованным торгам), и их доле в составе имущества указанного паевого инвестиционного фонда, за исключением информации, указанной в строке 3.1 настоящего приложения	<p>Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации.</p> <p>Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации</p>
3.13	Информация, содержащаяся в решениях работников, уполномоченных органов управляющей компании о совершении в интересах учредителей доверительного управления паевых инвестиционных фондов, акционеров акционерных инвестиционных фондов, владельцев ипотечных сертификатов участия, застрахованных лиц или участников негосударственных пенсионных фондов сделок (операций) с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), и (или) с финансовыми инструментами, цена которых зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, допущенных к торговле на организованных торгах (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), в случае когда исполнение таких решений может оказать существенное влияние на цены соответствующих финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров	Не раскрывается
3.14	Информация о событиях (действиях), которые могут оказать, по мнению управляющей компании, существенное влияние на стоимость инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, в порядке и сроки, установленные пунктами 3, 8—10 Указания Банка России № 5609, строкой 3.32 приложения 1 к Указанию Банка России № 5609-У.

1	2	3
		Информация должна раскрываться в отношении каждого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого ограничены в обороте, находящегося в доверительном управлении управляющей компании, с соблюдением требований пункта 3 статьи 51 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” на сайте управляющей компании в сроки, установленные управляющей компанией, в случае принятия управляющей компанией решения о раскрытии информации
4	Инсайдерская информация организатора торговли	
4.1	Информация о приостановке организованных торгов финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром	Информация должна раскрываться на официальном сайте организатора торговли в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат организатору торговли (далее — сайт организатора торговли), не позднее одного торгового дня, следующего за днем принятия организатором торговли решения о приостановке организованных торгов финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром, а в случае приостановки организованных торгов по требованию Банка России или в соответствии с подпунктами 1.15.1—1.15.3 пункта 1.15 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов” <sup>11</sup> (далее — Положение Банка России № 437-П) при невозможности раскрыть информацию о приостановке организованных торгов в указанный срок — не позднее одного часа с момента приостановки организованных торгов
4.2	Информация о возобновлении организованных торгов финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром	Информация должна раскрываться на сайте организатора торговли не позднее чем за 15 минут до момента возобновления организованных торгов
4.3	Информация о прекращении организованных торгов финансовым инструментом, иностранной валютой или товаром	Информация должна раскрываться на сайте организатора торговли в соответствии со сроками, предусмотренными правилами организованных торгов, но не позднее одного торгового дня, следующего за днем принятия организатором торговли решения о прекращении организованных торгов
4.4	Информация о включении ценных бумаг в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам (листинге ценных бумаг)	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные абзацем вторым пункта 9.1 Положения Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П “О допуске ценных бумаг к организованным торгам” <sup>12</sup>
4.5	Информация о включении ценных бумаг в котировальный список (допуске ценных бумаг к организованным торгам с их включением в котировальный список)	
4.6	Информация об исключении ценных бумаг из котировального списка	
4.7	Информация об исключении ценных бумаг из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам (о делистинге ценных бумаг)	

<sup>11</sup> Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2014 года, регистрационный № 35494, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4622-У (зарегистрировано Минюстом России 16 февраля 2018 года, регистрационный № 50066), от 14 сентября 2020 года № 5550-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2020 года, регистрационный № 60426), от 17 мая 2022 года № 6140-У (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2022 года, регистрационный № 69784), от 27 сентября 2023 года № 6544-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2023 года, регистрационный № 75847), от 17 июня 2024 года № 6751-У (зарегистрировано Минюстом России 18 сентября 2024 года, регистрационный № 79504).

<sup>12</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2016 года, регистрационный № 41964, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 декабря 2016 года № 4250-У (зарегистрировано Минюстом России 24 января 2017 года, регистрационный № 45369), от 19 июня 2017 года № 4418-У (зарегистрировано Минюстом России 23 июня 2017 года, регистрационный № 47128), от 20 апреля 2018 года № 4778-У (зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2018 года, регистрационный № 51420), от 27 июня 2019 года № 5181-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2019 года, регистрационный № 55339), от 21 сентября 2020 года № 5553-У (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2020 года, регистрационный № 60599), от 18 августа 2021 года № 5888-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2021 года, регистрационный № 66218).

1	2	3
4.8	Информация о переводе ценных бумаг из одного котировального списка в другой котировальный список	Информация должна раскрываться на сайте организатора торговли не позднее следующего торгового дня со дня принятия организатором торговли решения о переводе ценных бумаг из одного котировального списка в другой котировальный список
4.9	Информация об итогах размещения биржевых облигаций	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные абзацами вторым—одиннадцатым пункта 6 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П
4.10	Информация о расчетной цене инвестиционного пая биржевого паевого инвестиционного фонда	Информация должна раскрываться на сайте организатора торговли в сроки, установленные договором, предусмотренным пунктом 1 статьи 14 <sup>2</sup> Федерального закона «Об инвестиционных фондах»
4.11	Информация о заключенных профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность, деятельностью по управлению ценными бумагами, и (или) управляющими компаниями не на организованных торгах договорах купли-продажи ценных бумаг, предоставляемая в составе сведений, предусмотренных абзацами вторым, третьим и одиннадцатым пункта 1.5 Указания Банка России от 26 сентября 2022 года № 6264-У «О требованиях к осуществлению профессиональными участниками рынка ценных бумаг брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности (проведению операций) управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в части предоставления на биржу информации о заключенных ими не на организованных торгах договорах купли-продажи ценных бумаг, а также правилах, составе, порядке и сроках ее раскрытия биржей» <sup>13</sup> (далее — Указание Банка России № 6264-У)	Не раскрывается
4.12	Информация о заключенных профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность, деятельностью по управлению ценными бумагами, и (или) управляющими компаниями не на организованных торгах договорах купли-продажи ценных бумаг, предоставляемая в составе сведений, предусмотренных абзацами четвертым—десятым пункта 1.5 Указания Банка России № 6264-У	Информация должна раскрываться в порядке и сроки, установленные главой 2 Указания Банка России № 6264-У
4.13	Информация, содержащаяся в реестре внебиржевых договоров с товаром, допущенным к организованным торгам, ведение которого осуществляется биржей, за исключением случая предоставления биржей лицу, заключившему внебиржевой договор, выписки из реестра внебиржевых договоров о заключенном указанным лицом внебиржевом договоре в соответствии с пунктом 26 Положения о предоставлении информации о заключенных сторонами не на организованных торгах договорах, обязательства по которым предусматривают переход права собственности на товар, допущенный к организованным торгам, а также о ведении реестра таких договоров и предоставлении информации из указанного реестра, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 31 мая 2023 года № 892	Не раскрывается
4.14	Информация, содержащаяся в реестре заявок, предусмотренном пунктом 2.4 Положения Банка России № 437-П, за исключением случая предоставления организатором торговли указанной информации участникам торгов в соответствии с подпунктом 2.4.4 пункта 2.4 Положения Банка России № 437-П	Не раскрывается

<sup>13</sup> Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2023 года, регистрационный № 72145.

1	2	3
4.15	Информация, содержащаяся в реестре договоров, заключенных на организованных торгах, за исключением случаев предоставления участникам торгов, лицам, являющимся (являвшимся) клиентами участника торгов, выписки из реестра договоров в соответствии с подпунктом 2.5.2 пункта 2.5 Положения Банка России № 437-П	Не раскрывается
4.16	Информация, содержащаяся в материалах, в которых организатором торговли в соответствии с абзацем третьим подпункта 1.13.1 пункта 1.13 Положения Банка России № 437-П осуществляется фиксация поданных участниками торгов сообщений о намерении заключить договор на организованных торгах, содержащих условия такого договора, за исключением случаев предоставления организатором торговли участникам торгов, лицам, являющимся (являвшимся) клиентами участника торгов, по их заявлению выписки из указанных материалов о поданных этими участниками торгов, лицами, являющимися (являвшимися) клиентами участника торгов, сообщениях о намерении заключить договор на организованных торгах, содержащих условия такого договора, в случае если предоставление таких выписок предусмотрено правилами организованных торгов	Не раскрывается
5	Инсайдерская информация клиринговой организации, а также депозитария и кредитной организации, осуществляющих расчеты по результатам сделок, совершенных через организаторов торговли	
5.1	Информация, содержащаяся в клиринговых регистрах участников клиринга, в которых осуществляется учет подлежащих исполнению обязательств участников клиринга по сделкам, совершенным через организаторов торговли, а также учет информации о ценных бумагах, денежных средствах, иностранной валюте, товаре, предназначенных для исполнения обязательств участников клиринга	Не раскрывается
5.2	Информация, содержащаяся в поручениях депозитария, осуществляющему расчеты по результатам сделок, совершенных через организаторов торговли, на зачисление ценных бумаг на торговый счет депо	Не раскрывается
5.3	Информация об операциях по клиринговым банковским счетам, клиринговым счетам депо и клиринговым товарным счетам	Не раскрывается
5.4	Информация об операциях по торговым банковским счетам, торговым счетам депо и торговым товарным счетам	Не раскрывается
5.5	Информация об обязательствах участников клиринга, допущенных к клирингу	Не раскрывается
6	Инсайдерская информация профессионального участника рынка ценных бумаг и иного лица, осуществляющего в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), получивших инсайдерскую информацию от клиентов	
6.1	Информация, содержащаяся в поручениях клиентов на совершение сделок с ценными бумагами	Не раскрывается
6.2	Информация, содержащаяся в поручениях клиентов на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами	Не раскрывается
6.3	Информация, содержащаяся в поручениях клиентов на совершение сделок с товаром	Не раскрывается
6.4	Информация, содержащаяся в поручениях клиентов на приобретение (покупку) или продажу иностранной валюты через организаторов торговли	Не раскрывается
6.5	Информация об операциях кредитной организации с иностранной валютой, связанных с проведением банковских операций в интересах клиентов, в случае если проведение таких операций влечет необходимость для кредитной	Не раскрывается

1	2	3
	организации совершать операции на организованных торгах и проведение указанных операций может оказать существенное влияние на цену иностранной валюты	
6.6	Информация об операциях по счетам депо клиентов	Не раскрывается
6.7	Информация о решениях работников доверительного управляющего о совершении сделок с ценными бумагами, допущенными к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), и (или) о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в случае когда такие сделки и (или) договоры могут оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов	Не раскрывается
6.8	Информация, содержащаяся в поданных клиентами сообщениях о намерении заключить договор на организованных торгах, содержащих условия такого договора	Не раскрывается
7	Инсайдерская информация информационного агентства, осуществляющего раскрытие информации лиц, указанных в пунктах 1, 3 и 4 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (далее — информационное агентство)	
7.1	Информация, относящаяся к инсайдерской информации эмитентов, предусмотренной строкой 1 настоящего приложения, раскрытие которой осуществляется информационным агентством	Раскрытие информации должно осуществляться в рамках проведения информационным агентством действий по раскрытию инсайдерской информации эмитентов
7.2	Информация, относящаяся к инсайдерской информации управляющих компаний, предусмотренной строкой 3 настоящего приложения, раскрытие которой осуществляется информационным агентством	Раскрытие информации должно осуществляться в рамках проведения информационным агентством действий по раскрытию инсайдерской информации управляющих компаний
8	Инсайдерская информация лиц, осуществляющих присвоение кредитных рейтингов лицам, указанным в пунктах 1 и 3 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также ценным бумагам (далее — лица, осуществляющие присвоение рейтингов)	
8.1	Информация о присвоении, подтверждении, пересмотре, об отзыве кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам в отношении лиц, указанных в пунктах 1 и 3 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ	Информация должна раскрываться на официальном сайте лица, осуществляющего присвоение рейтингов, в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт лица, осуществляющего присвоение рейтингов) не позднее 6 рабочих дней со дня проведения заседания рейтингового комитета, определенного частью 1 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76 <sup>1</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее соответственно — Федеральный закон от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ, рейтинговый комитет), на котором было принято решение о присвоении, подтверждении, пересмотре, об отзыве кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам в отношении лиц, указанных в пунктах 1 и 3 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ
8.2	Информация о присвоении, подтверждении, пересмотре, об отзыве кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу в отношении лиц, указанных в пунктах 1 и 3 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, по результатам рассмотрения рейтинговым комитетом мотивированной апелляции в соответствии с частями 5 и 6 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ (далее — мотивированная апелляция)	Информация должна раскрываться на официальном сайте лица, осуществляющего присвоение рейтингов, не позднее 6 рабочих дней со дня проведения заседания рейтингового комитета, на котором принято решение по мотивированной апелляции

1	2	3
8.3	Информация о присвоении, подтверждении, пересмотре, об отзыве кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам в отношении ценных бумаг, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)	Информация должна раскрываться на официальном сайте лица, осуществляющего присвоение рейтингов, не позднее 6 рабочих дней со дня проведения заседания рейтингового комитета, на котором было принято решение о присвоении, подтверждении, пересмотре, об отзыве кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам в отношении ценных бумаг, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам)
8.4	Информация о присвоении, подтверждении, пересмотре, об отзыве кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу в отношении ценных бумаг, допущенных к организованным торгам (в отношении которых подана заявка о допуске к организованным торгам), по результатам рассмотрения рейтинговым комитетом мотивированной апелляции	Информация должна раскрываться на официальном сайте лица, осуществляющего присвоение рейтингов, не позднее 6 рабочих дней со дня проведения заседания рейтингового комитета, на котором принято решение по мотивированной апелляции

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 28 января 2025 года  
Регистрационный № 81062

1 октября 2024 года

№ 6883-У

## УКАЗАНИЕ

### О требованиях к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда, управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда и к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда, разработанному во исполнение указанных требований

Настоящее Указание на основании пункта 1 статьи 2, абзаца третьего пункта 1<sup>2</sup> статьи 14, а также абзацев двадцать третьего и двадцать четвертого подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” устанавливает требования к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов, а также требования к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда, разработанному во исполнение требований к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Негосударственный пенсионный фонд (далее — фонд) обязан осуществлять выявление конфликта интересов, указанного в абзаце втором пункта 1<sup>2</sup> статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее соответственно — Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”, конфликт интересов), и управление конфликтом интересов в рамках внутреннего контроля, предусмотренного пунктом 1 статьи 6<sup>3</sup> Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

1.2. Выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов осуществляются фондом в соответствии с требованиями настоящего Указания и на основании внутреннего документа фонда, определяющего порядок выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов и являющегося неотъемлемой частью правил организации и осуществления внутреннего контроля в фонде, указанных в пункте 3 статьи 6<sup>3</sup> Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — внутренний документ по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов).

#### Глава 2. Требования к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда

2.1. Фонд обязан выявлять конфликт интересов, который возникает при совершении либо несовершении фондом и (или) указанными в абзаце втором пункта 1<sup>2</sup> статьи 14 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, или работником фонда (далее соответственно — лицо, действующее от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работник фонда) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, в том числе:

при приобретении за счет средств пенсионных накоплений и (или) средств пенсионных резервов активов, обязанным лицом по которым является юридическое лицо, если указанное юридическое лицо контролирует или оказывает значительное влияние на фонд, или если фонд контролирует или оказывает значительное влияние на указанное юридическое лицо, или если указанное юридическое лицо и фонд находятся под контролем или значительным влиянием иного юридического лица (иных юридических лиц) (за исключением случаев, когда иными юридическими лицами являются Банк России, федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления) (далее — лицо, связанное с фондом);

при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий в отношении активов, обязанным лицом по которым является лицо, связанное с фондом, и которые составляют средства пенсионных накоплений и (или) средства пенсионных резервов;

при приобретении за счет средств пенсионных накоплений и (или) средств пенсионных резервов

активов, переданных в пользование фонду или лицу, связанному с фондом;

при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий в отношении активов, переданных в пользование фонду или лицу, связанному с фондом, и составляющих средства пенсионных накоплений и (или) средства пенсионных резервов;

при приобретении за счет средств пенсионных накоплений и (или) средств пенсионных резервов ценных бумаг, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает лицо, связанное с фондом;

при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий в отношении ценных бумаг, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает лицо, связанное с фондом, и которые составляют средства пенсионных накоплений и (или) средства пенсионных резервов;

при приобретении за счет средств пенсионных накоплений и (или) средств пенсионных резервов ценных бумаг, в отношении которых договор в целях поддержания цены, спроса, предложения или объема торгов заключен с лицом, связанным с фондом;

при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий в отношении ценных бумаг, в отношении которых договор в целях поддержания цены, спроса, предложения или объема торгов заключен с лицом, связанным с фондом, и которые составляют средства пенсионных накоплений и (или) средства пенсионных резервов;

при использовании в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц, в том числе при совершении сделок, указанных в абзаце одиннадцатом настоящего пункта, информации, которая получена в связи с совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, и не является общедоступной в соответствии с пунктом 1 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”;

при совершении сделок в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц на основании имеющейся информации о планируемой к совершению за счет средств пенсионных накоплений и (или) средств пенсионных резервов сделке до ее совершения;

при совершении за счет средств пенсионных накоплений и (или) средств пенсионных резервов сделок с лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, или с работником фонда, или с лицом, связанным с фондом, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах на основе заявок на покупку (продажу) по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам торгов;

при совершении за счет средств пенсионных накоплений и (или) средств пенсионных резервов сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения фондом своих обязанностей перед вкладчиками, участниками и (или) застрахованными лицами;

при совершении или несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, если за их совершение или несовершение соответственно предусмотрена выплата вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия договорами, заключенными фондом, лицом, связанным с фондом, лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, или работником фонда, с третьими лицами, за исключением договоров, заключенных за счет средств пенсионных накоплений и (или) средств пенсионных резервов в рамках их инвестирования и (или) размещения.

Понятия “контроль” и “значительное влияние”, указанные в абзаце втором настоящего пункта, применяются в соответствии с критериями, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”<sup>1</sup>, Международным стандартом

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), от 17 сентября 2024 года № 127н “О прекращении действия Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования” на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н).

финансовой отчетности (IFRS) 11 “Совместное предпринимательство”<sup>2</sup>, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”<sup>3</sup>.

2.2. Фонд обязан предотвратить возникновение конфликта интересов, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.3 настоящего Указания.

2.3. Фонд не обязан предотвращать возникновение конфликта интересов при одновременном соблюдении следующего:

возникновение конфликта интересов не связано с обстоятельствами, предусмотренными абзацами одиннадцатым и тринадцатым пункта 2.1 настоящего Указания;

фонд (лица, действующие от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работники фонда) в условиях наличия конфликта интересов при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, действует (действуют) так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов;

фондом принято решение об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов.

При этом не допускается принятие фондом одного решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов в отношении нескольких случаев возникновения конфликта интересов, за исключением случаев, когда конфликт интересов возникает:

при совершении либо несовершении фондом (лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, или работником фонда) юридических и (или) фактических действий в отношении одного актива или нескольких активов, обязанным лицом по которому (которым) и (или) по договорам в отношении которого (которых) является одно юридическое или физическое лицо;

при совершении сделок (заключении договоров) фондом (лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, или работником фонда) с одним юридическим или физическим лицом.

2.4. В случае принятия фондом решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов фонд при управлении конфликтом

интересов обязан раскрыть на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, указанном в пункте 1 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — сайт фонда), или (в случае если это предусмотрено правилами фонда, определенными в абзаце двадцать восьмом статьи 3 Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”) предоставить способом, позволяющим подтвердить факт получения, всем вкладчикам, участникам и (или) застрахованным лицам, на интересы которых, связанные с оказанием услуг фонда, влияют юридические и (или) фактические действия, при совершении либо несовершении которых возникает конфликт интересов, следующую информацию:

информацию о конфликте интересов, включающую сведения, указанные в абзацах втором (если конфликт интересов возник до раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов), четвертом и девятом подпункта 2.7.8 пункта 2.7 настоящего Указания, сведения о принятии фондом решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов и о причинах принятия указанного решения, за исключением сведений, являющихся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (далее соответственно — персональные данные, информация о возникновении конфликта интересов), — не позднее одного рабочего дня после дня принятия фондом решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов;

информацию о прекращении конфликта интересов, включающую сведения, указанные в абзацах втором, четвертом, восьмом и девятом подпункта 2.7.8 пункта 2.7 настоящего Указания, за исключением персональных данных (далее — информация о прекращении конфликта интересов), — не позднее одного рабочего дня после дня, когда фонд узнал или должен был узнать о прекращении конфликта интересов.

2.5. В случае раскрытия фондом в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания информации о возникновении конфликта интересов, информации о прекращении конфликта интересов фонд при управлении конфликтом интересов обязан предоставлять свободный доступ на своем сайте:

<sup>2</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее — приказ Минфина России № 56н).

<sup>3</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396).

к информации о возникновении конфликта интересов — со дня ее раскрытия до дня раскрытия информации о прекращении конфликта интересов;

к информации о прекращении конфликта интересов — в течение 5 лет со дня ее раскрытия.

2.6. Фонд при управлении конфликтом интересов обязан предоставить вкладчику, участнику и (или) застрахованному лицу по его письменному требованию информацию о возникновении конфликта интересов и информацию о прекращении конфликта интересов, раскрытую (предоставленную) в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания, в отношении каждого конфликта интересов, возникшего при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы этого вкладчика, участника и (или) застрахованного лица. Указанная информация должна быть предоставлена не позднее 5 рабочих дней после дня предъявления такого требования по выбору вкладчика, участника и (или) застрахованного лица в виде электронного документа (без взимания платы) и (или) в виде документа на бумажном носителе (без взимания платы или по решению фонда за плату, не превышающую расходы на изготовление указанного документа на бумажном носителе).

2.7. В рамках выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов фонд обязан:

2.7.1. Разработать внутренний документ по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.

2.7.2. Пересматривать внутренний документ по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов по мере необходимости, но не реже одного раза в календарный год.

2.7.3. Осуществлять мероприятия по обеспечению соответствия деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов Федеральному закону “О негосударственных пенсионных фондах”, настоящему Указанию и внутреннему документу по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, предусмотренные указанным внутренним документом.

2.7.4. Осуществлять следующие мероприятия, направленные на выявление конфликта интересов:

определить перечень обстоятельств возникновения конфликта интересов, наступление которых является основанием для выявления конфликта интересов, включающий в том числе обстоятельства, указанные в абзацах втором—четырнадцатом пункта 2.1 настоящего Указания;

определить порядок взаимодействия контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда с лицами, действующими от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работниками

фонда, предусматривающий предоставление ими контролеру (руководителю службы внутреннего контроля) фонда сведений о наличии у них интереса, отличного от интереса вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц (за исключением сведений, содержащихся во внутренних документах фонда и (или) заключенных им договорах);

осуществлять мероприятия, направленные на выявление конфликта интересов, предусмотренные внутренним документом по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов (при наличии).

2.7.5. Вести в соответствии с внутренним документом по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов электронный журнал учета информации о лицах, действующих от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работниках фонда, электронный журнал учета информации о лицах, связанных с фондом, а также электронный журнал учета информации о случаях возникновения конфликта интересов.

2.7.6. Фиксировать в электронном журнале учета информации о лицах, действующих от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работниках фонда следующую информацию о каждом таком лице не позднее одного рабочего дня после дня возникновения у него права принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц:

в отношении юридического лица — полное и (или) сокращенное наименование, а также основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии ОГРН) (далее при совместном упоминании — регистрационный номер);

в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество (при наличии) и страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) (при наличии);

перечень функций лица, действующего от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работника фонда, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц;

дату, с которой физическое лицо или юридическое лицо является лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работником фонда, а в случае если физическое лицо или юридическое лицо перестало являться лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работником

фонда, — период, в течение которого физическое лицо или юридическое лицо являлось лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работником фонда;

основание возникновения права у лица, действующего от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работника фонда принимать участие в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, с указанием даты и номера документа, являющегося таким основанием (при наличии такого документа).

2.7.7. Фиксировать в электронном журнале учета информации о лицах, связанных с фондом, следующую информацию о каждом таком лице не позднее одного рабочего дня после дня, когда фонд узнал или должен был узнать о таком лице:

полное и (или) сокращенное наименование, а также регистрационный номер лица, связанного с фондом;

дату, с которой юридическое лицо является лицом, связанным с фондом, а в случае если юридическое лицо перестало являться лицом, связанным с фондом, — период, в течение которого юридическое лицо являлось лицом, связанным с фондом;

описание взаимосвязей между фондом и лицом, связанным с фондом.

2.7.8. Фиксировать в электронном журнале учета информации о случаях возникновения конфликта интересов следующую информацию о каждом конфликте интересов не позднее одного рабочего дня после дня его выявления:

дату возникновения конфликта интересов;

дату выявления конфликта интересов, если конфликт интересов был выявлен после даты его возникновения;

указание средств (“средства пенсионных резервов”, “средства пенсионных накоплений, составляющие резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию”, “средства пенсионных накоплений, не включенные в резервы фонда”, “средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата”, “средства выплатного резерва”), при оказании услуг фонда в отношении которых возник конфликт интересов;

дату утверждения единоличным исполнительным органом фонда и номер решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов, в случае если в отношении конфликта интересов фондом принято указанное решение;

информацию о мерах, принимаемых фондом для предотвращения возникновения конфликта интересов, в случае если фондом принимаются указанные меры;

дату и способ раскрытия (предоставления) информации о возникновении конфликта интересов и информации о прекращении конфликта интересов в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Указания, если указанная информация была раскрыта (предоставлена);

дату и обстоятельства прекращения конфликта интересов, в случае если конфликт интересов прекращен;

информацию о содержании конфликта интересов с указанием:

обстоятельств возникновения конфликта интересов;

вида актива, полного и (или) сокращенного наименования, регистрационного номера лица, обязанного по активу (лица, в пользование которому передан актив), если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельствами, указанными в абзацах втором и третьем (абзацах четвертом и пятом) пункта 2.1 настоящего Указания;

полного и (или) сокращенного наименования, регистрационного номера лица, оказывающего услуги по размещению и (или) организации размещения ценных бумаг, если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельствами, указанными в абзацах шестом и седьмом пункта 2.1 настоящего Указания;

полного и (или) сокращенного наименования, регистрационного номера лица, связанного с фондом, с которым заключается договор в целях поддержания цены, спроса, предложения или объема торгов ценными бумагами, если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельствами, указанными в абзацах восьмом и девятом пункта 2.1 настоящего Указания;

информации и способа ее использования, полного и (или) сокращенного наименования, регистрационного номера юридического лица (фамилии, имени, отчества (при наличии) и СНИЛС (при наличии) физического лица), в интересах которого используется информация, если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельством, указанным в абзаце десятом пункта 2.1 настоящего Указания;

предмета сделки, информации о сторонах сделки (в отношении юридического лица (юридических лиц) — полного и (или) сокращенного наименования, регистрационного номера, в отношении физического лица — фамилии, имени, отчества (при наличии) и СНИЛС (при наличии)), если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельством, указанным в абзаце двенадцатом пункта 2.1 настоящего Указания;

предмета договора, информации о сторонах договора (в отношении юридического лица (юридических лиц) — полного и (или) сокращенного наименования, регистрационного номера,

в отношении физического лица (физических лиц) — фамилии, имени, отчества (при наличии) и СНИЛС (при наличии), если возникновение конфликта интересов связано с обстоятельством, указанным в абзаце четырнадцатом пункта 2.1 настоящего Указания;

полного и (или) сокращенного наименования, регистрационного номера юридического лица (фамилии, имени, отчества (при наличии) и СНИЛС (при наличии) физического лица), интерес которого, отличный от интереса вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, является основанием возникновения конфликта интересов, описания указанного интереса, если возникновение конфликта интересов не связано с обстоятельствами, указанными в абзацах втором—четырнадцатом пункта 2.1 настоящего Указания.

2.7.9. Обновлять информацию, указанную в подпунктах 2.7.6—2.7.8 настоящего пункта, не позднее одного рабочего дня после дня, когда фонд узнал или должен был узнать об изменении указанной информации.

2.7.10. Обрабатывать информацию, указанную в подпунктах 2.7.6—2.7.8 настоящего пункта, способом, позволяющим предоставлять указанную информацию в виде электронных таблиц и в бумажной форме по состоянию на каждый рабочий день с указанием даты и времени фиксации (обновления) информации в течение срока, предусмотренного подпунктом 2.7.11 настоящего пункта.

2.7.11. Обеспечивать возможность представления информации, указанной в подпунктах 2.7.6 и 2.7.7 настоящего пункта, не менее 5 лет со дня, когда физическое лицо или юридическое лицо перестало являться соответственно лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работником фонда, или лицом, связанным с фондом, а также информации, указанной в подпункте 2.7.8 настоящего пункта, не менее 5 лет со дня прекращения конфликта интересов.

2.7.12. Определить работника или работников (структурное подразделение или структурные подразделения) фонда, ответственных за ведение электронного журнала учета информации о лицах, действующих от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работников фонда, электронного журнала учета информации о лицах, связанных с фондом, а также электронного журнала учета информации о случаях возникновения конфликта интересов, в том числе фиксацию, обновление, обработку и обеспечение возможности представления информации, указанной в подпунктах 2.7.6—2.7.8 настоящего пункта.

2.7.13. Осуществлять следующие мероприятия по предотвращению возникновения конфликта интересов в соответствии с характером и масштабом совершаемых при оказании услуг фонда операций:

обеспечивать организационную и (или) функциональную независимость между лицами, действующими от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работниками фонда, в случае если отсутствие указанной независимости приводит к возникновению конфликта интересов;

осуществлять контроль за обменом информацией лицами, действующими от имени фонда или от своего имени, но за его счет, работниками фонда между собой и (или) с третьими лицами, а также ограничение указанного обмена информацией, в случае если указанный обмен информацией приводит к возникновению конфликта интересов;

не допускать наличие в системах вознаграждения лиц, действующих от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работников фонда задач (целевых показателей), приводящих к возникновению конфликта интересов;

осуществлять контроль за совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, или работником фонда, интерес которых при совершении либо несовершении указанных действий отличается от интереса вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц;

отказаться от совершения либо несовершения юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, или работником фонда, интерес которых при совершении либо несовершении указанных действий отличается от интереса вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц;

осуществлять мероприятия по предотвращению возникновения конфликта интересов, предусмотренные внутренним документом по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов (при наличии).

2.7.14. При подготовке решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов включать в него следующую информацию о каждом конфликте интересов, в отношении которого оно принимается:

информацию о конфликте интересов, указанную в абзацах четвертом и девятом подпункта 2.7.8 пункта 2.7 настоящего Указания;

причины отказа от предотвращения возникновения конфликта интересов, включая обоснование соответствия указанного отказа интересам вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц, в том числе по сравнению с альтернативными вариантами совершения либо несовершения

фондом (лицом, действующим от имени фонда или от своего имени, но за его счет, или работником фонда) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг фонда интересы вкладчиков, участников и (или) застрахованных лиц;

информацию, которая была учтена фондом при подготовке и принятии решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов (при наличии указанной информации).

2.7.15. Пересматривать решение об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов по мере необходимости, но не реже одного раза в календарный год, начиная с года, следующего за годом его принятия.

2.7.16. Осуществлять мероприятия по управлению конфликтом интересов в случае принятия фондом решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов, предусмотренные внутренним документом по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.

2.7.17. Подготавливать отчет о выявлении конфликта интересов и управлении конфликтом интересов за каждый календарный год, содержащий:

информацию о мерах, принятых фондом для выявления конфликта интересов, о количестве выявленных случаев возникновения конфликта интересов (общее количество и распределение по обстоятельствам возникновения конфликта интересов) и об обстоятельствах возникновения выявленных случаев возникновения конфликта интересов, не предусмотренных абзацами вторым—четырнадцатым пункта 2.1 настоящего Указания (при наличии указанных обстоятельств);

информацию о мерах, принятых фондом для предотвращения возникновения конфликта интересов (при наличии), и о количестве случаев, когда возникновение конфликта интересов было предотвращено (общее количество и распределение по обстоятельствам возникновения конфликта интересов);

информацию о нарушениях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, настоящего Указания и внутреннего документа по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов (при наличии указанных нарушений);

предложения по повышению эффективности деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, в том числе предложения по пересмотру внутреннего документа по выявлению конфликта

интересов и управлению конфликтом интересов (при наличии указанных предложений).

2.7.18. Представлять утвержденный единоличным исполнительным органом фонда отчет о выявлении конфликта интересов и управлении конфликтом интересов на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) фонда не позднее 30 июня года, следующего за календарным годом, за который подготовлен отчет.

2.7.19. Осуществлять контроль за соответствием деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, настоящего Указания и внутреннего документа по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.

2.7.20. Обеспечивать возможность представления информации и документов, подтверждающих соответствие деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, настоящего Указания и внутреннего документа по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, не менее 5 лет со дня прекращения конфликта интересов.

### Глава 3. Требования к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда, разработанному во исполнение требований к выявлению конфликта интересов негосударственного пенсионного фонда и управлению конфликтом интересов негосударственного пенсионного фонда

3.1. Внутренний документ по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов должен содержать следующие положения:

перечень мероприятий по обеспечению ответственности деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов Федеральному закону “О негосударственных пенсионных фондах”, настоящему Указанию и внутреннему документу по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов, а также порядок их осуществления;

перечень мероприятий, направленных на выявление конфликта интересов, включая мероприятия, указанные в абзацах втором и третьем подпункта 2.7.4 пункта 2.7 настоящего Указания, а также порядок их осуществления;

перечень обстоятельств возникновения конфликта интересов, наступление которых является основанием для выявления конфликта интересов, включающий в том числе обстоятельства,

указанные в абзацах втором—четырнадцатом пункта 2.1 настоящего Указания;

порядок ведения электронного журнала учета информации о лицах, действующих от имени фонда или от своего имени, но за его счет, и работников фонда, электронного журнала учета информации о лицах, связанных с фондом, а также электронного журнала учета информации о случаях возникновения конфликта интересов, в том числе фиксации, обновления, обработки и обеспечения возможности представления информации, указанной в подпунктах 2.7.6—2.7.8 пункта 2.7 настоящего Указания;

перечень мероприятий по предотвращению возникновения конфликта интересов, включая мероприятия, указанные в абзацах втором—шестом подпункта 2.7.13 пункта 2.7 настоящего Указания, а также порядок их осуществления;

порядок подготовки, принятия и пересмотра решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов (если внутренним документом по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов не предусмотрена обязанность фонда предотвращать все случаи возникновения конфликта интересов), в том числе положения, предусмотренные подпунктами 2.7.14 и 2.7.15 пункта 2.7 настоящего Указания;

перечень мероприятий по управлению конфликтом интересов в случае принятия фондом решения об отказе от предотвращения возникновения конфликта интересов, а также порядок их осуществления;

порядок и сроки подготовки, утверждения и представления на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) фонда отчета о выявлении конфликта интересов и управлении конфликтом интересов, в том числе положения, предусмотренные подпунктами 2.7.17 и 2.7.18 пункта 2.7 настоящего Указания;

порядок осуществления контроля за соответствием деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, настоящего

Указания и внутреннего документа по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов;

перечень мероприятий, направленных на обеспечение возможности представления информации и документов, подтверждающих соответствие деятельности фонда по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов требованиям Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, настоящего Указания и внутреннего документа по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов;

указание в качестве лица, ответственного за осуществление мероприятий, направленных на выявление конфликта интересов, контролера (руководителя службы внутреннего контроля);

указание в качестве лица, ответственного за подготовку отчета о выявлении конфликта интересов и управлении конфликтом интересов, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) фонда;

указание лиц (структурных подразделений), ответственных за выполнение функций, предусмотренных подпунктом 2.7.12 пункта 2.7 настоящего Указания.

3.2. Внутренний документ по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов по решению фонда может содержать дополнительные положения к предусмотренным в пункте 3.1 настоящего Указания, не противоречащие требованиям законодательства Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. 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 10.02.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 4 февраля 2025 года  
Регистрационный № 81135

30 октября 2024 года

№ 6911-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и филиалах иностранных банков

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает порядок расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и филиалах иностранных банков.

1. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций (далее — кредитные организации), и филиалах иностранных банков (далее — размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации) рассчитывается Банком России в соответствии с частью первой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) на основе имеющихся в Банке России сведений о:

совокупной величине иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций;

совокупном размере уставного капитала кредитных организаций;

совокупной величине минимальных гарантийных депозитов всех филиалов иностранных банков.

2. Размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации рассчитывается по формуле:

$$Q = \frac{(\sum_a + \sum_d) \times 100\%}{(\Omega_{\text{ук}} + \sum_d)},$$

где:

Q — размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации;

$\sum_a$  — совокупная величина иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы

кредитных организаций, которая определяется на основе имеющихся в Банке России сведений об оплаченных акциях (долях) кредитных организаций и их акционерах (участниках), в том числе данных о номинальной стоимости принадлежащих нерезидентам акций (долей) кредитных организаций, за исключением иностранных инвестиций, указанных в части второй статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

$\Omega_{\text{ук}}$  — совокупный размер уставного капитала кредитных организаций, при расчете которого учитываются акции кредитной организации в случае, если на дату расчета сведения о величине уставного капитала кредитной организации по итогам размещения акций внесены в единый государственный реестр юридических лиц, осуществлена государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций кредитной организации либо Банком России получено уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг”<sup>1</sup>, осуществлена государственная регистрация изменений в решение о выпуске акций, связанных с изменением номинальной стоимости акций, а также доли кредитной организации в случае, если на дату расчета сведения о величине уставного капитала кредитной организации после оплаты долей внесены в единый государственный реестр юридических лиц;

$\sum_d$  — совокупная величина минимальных гарантийных депозитов всех филиалов иностранных банков.

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

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

Указание Банка России от 28 января 2016 года № 3948-У “О порядке расчета размера участия

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 21 апреля 2020 года, регистрационный № 58158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 октября 2021 года № 5959-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2021 года, регистрационный № 65721), от 4 июля 2022 года № 6195-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2022 года, регистрационный № 70919), от 4 марта 2024 года № 6686-У (зарегистрировано Минюстом России 19 марта 2024 года, регистрационный № 77551).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.02.2025.

иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций”<sup>2</sup>;

подпункт 1.12 пункта 1 Указания Банка России от 5 апреля 2017 года № 4344-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка

России в связи с изменением структуры Банка России”<sup>3</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 4 февраля 2025 года  
Регистрационный № 81134

31 октября 2024 года

№ 6914-У

## УКАЗАНИЕ

**О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке предоставления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части одиннадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, уполномоченному представителю Банка России**

Настоящее Указание на основании частей двенадцатой и тринадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает:

порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, осуществления и прекращения им своей деятельности;

порядок предоставления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части одиннадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, уполномоченному представителю Банка России.

**Глава 1. Порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, осуществления и прекращения им своей деятельности**

1.1. Решение о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка), принимается Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Комитетом банковского надзора Банка России<sup>4</sup> и оформляется распорядительным актом Банка России о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, который

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 4 февраля 2016 года, регистрационный № 40945.

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 4 мая 2017 года, регистрационный № 46584.

<sup>4</sup> В соответствии с частью третьей статьи 56 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ).

подписывается Председателем Банка России (лицом, его замещающим), если решение о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка принято Председателем Банка России (лицом, его замещающим), или председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим), если указанное решение принято Комитетом банковского надзора Банка России.

В филиал иностранного банка могут быть назначены один уполномоченный представитель Банка России или несколько уполномоченных представителей Банка России.

Распорядительный акт Банка России о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка должен содержать:

полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка, его адрес (место нахождения);

идентификационный номер налогоплательщика филиала иностранного банка, регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка;

ссылку на нормы федерального закона, на основании которого принято решение о назначении уполномоченного представителя Банка России;

фамилию, имя, отчество (при наличии) уполномоченного представителя Банка России, занимаемую им должность;

дату начала осуществления деятельности уполномоченным представителем Банка России.

1.2. Уполномоченным представителем Банка России назначается служащий структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью филиала иностранного банка, в том числе осуществляющего надзор в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (за исключением служащих инспекционных подразделений Банка России):

не состоящий в течение двух лет, предшествующих его назначению, в трудовых отношениях с филиалом иностранного банка, иностранным банком, который осуществляет деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал;

не состоящий в семейных или родственных отношениях (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с работниками филиала иностранного банка, иностранного банка, который осуществляет деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, если указанные лица могут оказывать

существенное влияние на решения по управлению деятельностью филиала иностранного банка.

Служащий Банка России, которого предполагается назначить уполномоченным представителем Банка России, в письменной форме информирует руководителя своего структурного подразделения о наличии (об отсутствии) известных ему обстоятельств, перечисленных в настоящем пункте, а также о дополнительных обстоятельствах, способных вызвать конфликт интересов или иным образом препятствовать надлежащему осуществлению им деятельности в качестве уполномоченного представителя Банка России в филиале иностранного банка.

1.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала иностранного банка, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем издания распорядительного акта Банка России о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, направляет в филиал иностранного банка информацию о фамилии, имени, отчестве (при наличии) уполномоченного представителя Банка России, назначенного в филиал иностранного банка, а также о дате начала осуществления деятельности уполномоченным представителем Банка России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9<sup>2</sup>, частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее — порядок взаимодействия).

1.4. Решение о внесении изменений в распорядительный акт Банка России о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка принимается Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Комитетом банковского надзора Банка России и оформляется распорядительным актом Банка России о внесении изменений в распорядительный акт Банка России о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, который подписывается Председателем Банка России (лицом, его замещающим), если решение о внесении изменений в распорядительный акт Банка России о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка принято Председателем Банка России (лицом, его замещающим), или председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим), если указанное решение

принято Комитетом банковского надзора Банка России.

В случае изменения информации, направленной в филиал иностранного банка в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала иностранного банка, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем издания распорядительного акта Банка России о внесении изменений в распорядительный акт Банка России о назначении уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, информирует о таких изменениях филиал иностранного банка в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

1.5. Уполномоченный представитель Банка России осуществляет следующую деятельность:

1.5.1. Участвует в совещаниях, проводимых в филиале иностранного банка, связанных с управлением его деятельностью<sup>5</sup>, в том числе с принятием решений о совершении банковских операций и других сделок, из числа указанных в статье 5<sup>2</sup> Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — совещания).

Для обеспечения участия уполномоченного представителя Банка России в совещаниях руководитель филиала иностранного банка (лицо, его замещающее) направляет уполномоченному представителю Банка России не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения совещания в филиале иностранного банка, информацию о форме, дате, времени, повестке дня и месте проведения совещания.

1.5.2. Запрашивает у филиала иностранного банка документы и информацию, предусмотренные пунктами 2 и 3 части одиннадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (далее — документы и информация).

В запросе о предоставлении документов и информации (далее — запрос) должны быть указаны период, за который они запрашиваются, и сроки их предоставления.

Документы и информация могут также запрашиваться за период деятельности филиала иностранного банка, предшествующий дню назначения в филиал иностранного банка уполномоченного представителя Банка России.

1.6. Решение о прекращении деятельности уполномоченного представителя Банка России в филиале иностранного банка принимается Председателем Банка России (лицом, его замещающим) или Комитетом банковского надзора Банка России и оформляется распорядительным

актом Банка России о прекращении деятельности уполномоченного представителя Банка России в филиале иностранного банка, который подписывается Председателем Банка России (лицом, его замещающим), если решение о прекращении деятельности уполномоченного представителя Банка России в филиале иностранного банка принято Председателем Банка России (лицом, его замещающим), или председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим), если указанное решение принято Комитетом банковского надзора Банка России.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала иностранного банка, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем издания распорядительного акта Банка России о прекращении деятельности уполномоченного представителя Банка России в филиале иностранного банка, информирует филиал иностранного банка о прекращении деятельности уполномоченного представителя Банка России в филиале иностранного банка в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

В случае принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал деятельность уполномоченного представителя Банка России прекращается со дня издания приказа Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

## **Глава 2. Порядок предоставления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части одиннадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, уполномоченному представителю Банка России**

2.1. Руководитель филиала иностранного банка (лицо, уполномоченное руководителем филиала иностранного банка) предоставляет уполномоченному представителю Банка России по его запросу документы и информацию в срок, указанный

<sup>5</sup> В соответствии с пунктом 1 части одиннадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ.

в запросе уполномоченного представителя Банка России.

К документам и информации филиала иностранного банка, составленным полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должен быть приложен перевод на русский язык, засвидетельствованный (заверенный) в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 либо подписанный работником филиала иностранного банка, уполномоченным руководителем филиала иностранного банка, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) такого работника и его должности.

Документы и информация должны предоставляться в Банк России в электронном виде, в том числе в соответствии с порядком взаимодействия, либо на бумажном носителе.

Документы, предусмотренные пунктами 2 и 3 части одиннадцатой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, на бумажном носителе предоставляются в виде копий.

Документы и информация в электронном виде должны быть подписаны руководителем филиала иностранного банка (лицом, уполномоченным руководителем филиала иностранного банка) усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с частью 2 статьи 17<sup>2</sup> Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”.

Способ предоставления филиалом иностранного банка документов и информации определяется уполномоченным представителем Банка России в запросе.

2.2. В случае отсутствия документов и информации и (или) возникновения обстоятельств, препятствующих их предоставлению в срок, предусмотренный абзацем первым пункта 2.1 настоящего Указания, руководитель филиала иностранного банка (лицо, уполномоченное руководителем филиала иностранного банка) представляет уполномоченному представителю Банка России

письменное объяснение причин неисполнения запроса или невозможности исполнения запроса в указанный в запросе срок до истечения указанного в запросе срока предоставления документов и информации (далее — письменное объяснение) в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

2.3. В случае непредоставления документов и информации в указанный в запросе срок уполномоченный представитель Банка России не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем истечения срока, указанного в запросе, составляет в произвольной форме и подписывает акт о неисполнении запроса или исполнении запроса с нарушением указанного в запросе срока (далее — акт о неисполнении запроса) с указанием даты его составления и перечня документов и (или) информации, запрошенных и не предоставленных уполномоченному представителю Банка России или предоставленных с нарушением срока, указанного в запросе.

Акт о неисполнении запроса не позднее рабочего дня, следующего за днем его составления, направляется в филиал иностранного банка в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а также в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала иностранного банка.

К акту о неисполнении запроса уполномоченный представитель Банка России прикладывает письменное объяснение, в случае его представления руководителем филиала иностранного банка (лицом, уполномоченным руководителем филиала иностранного банка).

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

3.1. 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 12.02.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 30 января 2025 года  
Регистрационный № 81085

7 ноября 2024 года

№ 6934-У

## УКАЗАНИЕ

### О ведении Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов и порядке осуществления Банком России оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Настоящее Указание на основании пункта 4 части 2 статьи 5, частей 14, 16, 17, 19 и 31 статьи 7, части 7 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, частей 7 и 11 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 254-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает:

порядок ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов;

перечень документов, необходимых для принятия решения о внесении Банком России сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, требования к указанным документам, а также порядок представления указанных документов в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные потребительские кооперативы, и в Банк России;

порядок направления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, в Банк России ходатайства о внесении сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов и прилагаемых к нему документов в случае принятия решения о приеме лица, указанного в части 9 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, в кандидаты в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы;

порядок и сроки уведомления Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, о принятом Банком России решении о внесении сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов;

порядок и сроки уведомления Банком России лица, указанного в части 9 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, о принятом в соответствии с частью 18 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” решении;

форму уведомлений об изменении сведений, содержащихся в государственном реестре кредитных потребительских кооперативов, порядок и сроки их направления кредитным потребительским кооперативом в Банк России, перечень прилагаемых к ним документов и требования, которым они должны соответствовать;

порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

порядок уведомления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, Банка России о принятом в соответствии с частью 7 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 254-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” решении о приеме кредитного потребительского кооператива в ее члены;

порядок уведомления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, Банка России о принятом в соответствии с частью 11 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 254-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” решении о соответствии кредитного потребительского кооператива требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”.

#### Глава 1. Ведение Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов

1.1. Ведение государственного реестра кредитных потребительских кооперативов (далее соответственно — кредитный кооператив, реестр)

должно осуществляться Банком России в электронном виде посредством внесения записей в реестр.

1.2. Банк России должен вносить в реестр сведения, указанные в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (далее — Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ), посредством внесения записей:

1.2.1. О дате внесения Банком России в реестр сведений о кредитном кооперативе и о наличии у него права на осуществление деятельности кредитного кооператива.

1.2.2. О дате исключения Банком России из реестра сведений о наличии у кредитного кооператива права на осуществление деятельности кредитного кооператива (при наличии).

1.2.3. О полном и сокращенном (при наличии) наименованиях кредитного кооператива на русском языке.

1.2.4. Об основном государственном регистрационном номере (далее — ОГРН) кредитного кооператива.

1.2.5. Об идентификационном номере налогоплательщика (далее — ИНН) кредитного кооператива.

1.2.6. Об адресе кредитного кооператива в пределах места нахождения кредитного кооператива, указанном в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

1.2.7. Об адресе официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, и владельцем которого является кредитный кооператив (далее — адрес официального сайта в сети “Интернет”) (в отношении кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц).

1.2.8. Об адресе официального сайта в сети “Интернет” (при наличии) (в отношении кредитного кооператива, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц).

1.2.9. О номере телефона кредитного кооператива.

1.2.10. Об адресе электронной почты кредитного кооператива (при наличии).

1.2.11. О лицах, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ: фамилия, имя и отчество (при наличии); дата и место рождения;

цифровой код страны гражданства (подданства) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира либо указание на отсутствие гражданства (подданства) (далее — сведения о гражданстве (подданстве));

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

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

ИНН (при наличии);

адрес регистрации по месту жительства;

наименование должности, занимаемой лицом в кредитном кооперативе (наименование органа управления кредитного кооператива, в состав которого входит лицо), а также дата назначения (избрания) на должность (в состав органа управления) в кредитном кооперативе (дата начала временного исполнения должностных обязанностей; дата освобождения от должности (прекращения полномочий, прекращения временного исполнения должностных обязанностей) (при наличии).

1.3. Перечень документов, необходимых для принятия решения о внесении Банком России сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, в реестр (далее — документы, необходимые для принятия решения о внесении Банком России сведений в реестр), а также требования к ним установлены приложением 1 к настоящему Указанию.

1.4. Документы, необходимые для принятия решения о внесении Банком России сведений в реестр, должны быть представлены в Банк России юридическим лицом, зарегистрированным в организационно-правовой форме потребительского кооператива (далее — потребительский кооператив), в соответствии с частями 12 и 13 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, кредитным кооперативом второго уровня в соответствии с частью 14 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 254-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 8 августа 2024 года № 254-ФЗ) в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9<sup>2</sup>, частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия).

1.5. Документы, необходимые для принятия решения о внесении Банком России сведений в реестр, должны быть представлены в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные потребительские кооперативы (далее — саморегулируемая организация), потребительским кооперативом в соответствии с частью 12 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, кредитным кооперативом в соответствии с частями 6 и 11 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 254-ФЗ в виде электронных документов и (или) электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в электронный образ с сохранением всех реквизитов.

1.6. Саморегулируемая организация направляет в Банк России ходатайство о внесении сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, в реестр в соответствии с частью 16 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, а также прилагаемые к нему документы, необходимые для принятия решения о внесении Банком России сведений в реестр, в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

Саморегулируемая организация уведомляет Банк России о принятом решении о приеме кредитного кооператива в члены саморегулируемой организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 254-ФЗ и о принятом решении о соответствии кредитного кооператива требованиям Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ в соответствии с частью 11 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 254-ФЗ с приложением документов, необходимых для принятия решения о внесении Банком России сведений в реестр, в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

1.7. Банк России уведомляет потребительский кооператив о принятом в соответствии с частью 18 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ решении о внесении сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, в реестр и саморегулируемую организацию о принятом в соответствии с частью 17 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ решении о внесении сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, в реестр не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

Банк России уведомляет потребительский кооператив о принятом в соответствии с частью 18 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ решении об отказе во внесении сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, в реестр не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

1.8. Кредитный кооператив должен направлять в Банк России уведомления об изменении сведений, содержащихся в реестре, и прилагаемые к ним документы в следующие сроки:

1.8.1. В случае изменения полного и сокращенного (при наличии) наименований кредитного кооператива на русском языке, а также адреса кредитного кооператива в пределах места нахождения кредитного кооператива, указанного в ЕГРЮЛ, — не позднее трех рабочих дней, следующих за днем государственной регистрации указанных изменений в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей”.

1.8.2. В случае изменения адреса официального сайта кредитного кооператива в сети “Интернет”, номера телефона и адреса электронной почты кредитного кооператива — не позднее трех рабочих дней, следующих за днем указанных изменений.

1.8.3. В случае назначения (избрания) лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, на должность, в состав органа управления кредитного кооператива:

не позднее трех рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) лица на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера, руководителя филиала кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, на должность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо), кредитного кооператива — с приложением документов, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 5.1—5.4, 5.6, 5.8 и 5.10 пункта 5 и пунктом 6 (в отношении

специального должностного лица) приложения 1 к настоящему Указанию;

не позднее семи рабочих дней, следующих за днем принятия решения об избрании члена правления кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, — с приложением документов, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 5.1, 5.2, 5.8 и 5.10 пункта 5 приложения 1 к настоящему Указанию.

1.8.4. В случае временного исполнения должностных обязанностей лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера, специального должностного лица, руководителя филиала кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица кредитного кооператива, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, работниками кредитного кооператива, в отношении которых кредитным кооперативом ранее в Банк России не представлялись документы для оценки их соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к указанным должностным лицам (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей), или в отношении которых ранее в Банк России представлялись указанные документы и Банком России было направлено предписание с требованием о замене лица в связи с его несоответствием установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации:

не позднее трех рабочих дней, следующих за днем начала временного исполнения лицом обязанностей (при оформлении распорядительным документом кредитного кооператива временного исполнения должностных обязанностей лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера, специального должностного лица, руководителя филиала кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица кредитного кооператива, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц), — с приложением документов, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 5.1—5.4, 5.6, 5.8 и 5.10 пункта 5 и пунктом 6 (в отношении

специального должностного лица) приложения 1 к настоящему Указанию;

не позднее трех рабочих дней, следующих за днем начала временного исполнения должностных обязанностей (без оформления распорядительным документом кредитного кооператива временного исполнения должностных обязанностей лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, главного бухгалтера, специального должностного лица, руководителя филиала кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, лица, осуществляющего функции специального должностного лица кредитного кооператива, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц), — с приложением документов, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 5.1, 5.3, 5.4, 5.6, 5.8 и 5.10 пункта 5 и пунктом 6 (в отношении специального должностного лица) приложения 1 к настоящему Указанию.

1.8.5. В случае временного исполнения должностных обязанностей лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера, специального должностного лица, руководителя филиала кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица кредитного кооператива, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, работниками кредитного кооператива, в отношении которых кредитным кооперативом ранее представлялись в Банк России документы для оценки их соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к указанным должностным лицам, и Банком России не направлялось предписание с требованием о замене указанных лиц в связи с их несоответствием установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, — не позднее трех рабочих дней, следующих за днем окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение (было начато осуществление временного исполнения) должностных обязанностей (за исключением случая направления кредитным кооперативом уведомления в Банк России в соответствии с подпунктом 1.8.4 настоящего пункта).

К уведомлению, направляемому кредитным кооперативом в Банк России в соответствии с настоящим подпунктом, должно быть приложено

подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, подписанное лицом, на которое возлагалось временное исполнение должностных обязанностей.

1.8.6. В случае освобождения лица от должности (прекращения полномочий), прекращения временного исполнения должностных обязанностей:

не позднее одного рабочего дня, следующего за днем освобождения лица от должности (прекращения временного исполнения должностных обязанностей) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, — с приложением копии документа, являющегося основанием для освобождения лица от указанной должности (прекращения временного исполнения должностных обязанностей);

не позднее трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от должности (прекращения временного исполнения должностных обязанностей) заместителя лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, руководителя филиала кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, специального должностного лица кредитного кооператива, — с приложением копии документа, являющегося основанием для освобождения лица от указанной должности (прекращения временного исполнения должностных обязанностей);

не позднее семи рабочих дней, следующих за днем принятия решения о прекращении полномочий члена правления кредитного кооператива, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, — с приложением копии указанного решения.

Направление в Банк России уведомления, предусмотренного настоящим подпунктом, не требуется в случае, если дата прекращения временного исполнения должностных обязанностей была указана в уведомлении, направленном кредитным кооперативом в Банк России в соответствии с подпунктом 1.8.4 настоящего пункта, и она не изменилась, а также в случае направления кредитным кооперативом в Банк России уведомления в соответствии с подпунктом 1.8.5 настоящего пункта.

1.8.7. В случае изменения сведений о лицах, указанных в абзаце первом части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, лицах, временно исполняющих их должностные обязанности, кредитного кооператива:

не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем изменения фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства, сведений о гражданстве (подданстве) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления, главного бухгалтера, руководителя филиала, специального должностного лица кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, либо кредитного кооператива второго уровня, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, специального должностного лица кредитного кооператива, число членов (пайщиков) которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, — с приложением документов, предусмотренных пунктом 4 приложения 1 к настоящему Указанию, в которых должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) лица, в отношении которого предоставляются измененные сведения, документов, подтверждающих изменение указанных сведений;

не позднее пятнадцати рабочих дней со дня окончания квартала, в котором число членов (пайщиков) кредитного кооператива превысило двести и не превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц, — с приложением документов, указанных в пунктах 5.1—5.4, 5.6, 5.8 и 5.10 пункта 5 приложения 1 к настоящему Указанию, в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива;

не позднее пятнадцати рабочих дней со дня окончания квартала, в котором число членов (пайщиков) кредитного кооператива превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц, — с приложением документов, указанных в пункте 4, подпунктах 5.1—5.4, 5.6, 5.8 и 5.10 пункта 5 приложения 1 к настоящему Указанию, в отношении заместителя лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена правления, главного бухгалтера, руководителя филиала кредитного кооператива.

1.9. Уведомления об изменении сведений, содержащихся в реестре, предусмотренные пунктом 1.8 настоящего Указания, и прилагаемые к ним документы должны быть представлены в Банк России в форме электронного документа посредством

личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

Уведомления об изменении сведений, содержащихся в реестре, предусмотренные подпунктами 1.8.1, 1.8.2 и абзацем вторым подпункта 1.8.7 пункта 1.8 настоящего Указания, должны быть направлены кредитным кооперативом в Банк России в произвольной форме с указанием информации об изменениях.

Уведомления об изменении сведений, содержащихся в реестре, в случае назначения (избрания) лица на должность, в состав органа управления кредитного потребительского кооператива (временного исполнения должностных обязанностей), предусмотренные подпунктами 1.8.3 и 1.8.4 пункта 1.8 настоящего Указания, должны быть направлены кредитным кооперативом в Банк России по форме согласно приложению 2 к настоящему Указанию.

Уведомление об изменении сведений, содержащихся в реестре, в случае временного исполнения должностных обязанностей должностных лиц кредитного потребительского кооператива, предусмотренное подпунктом 1.8.5 пункта 1.8 настоящего Указания, должно быть направлено кредитным кооперативом в Банк России по форме согласно приложению 3 к настоящему Указанию.

Уведомление об изменении сведений, содержащихся в реестре, в случае освобождения лица от должности (прекращения полномочий), прекращения временного исполнения должностных обязанностей, предусмотренное подпунктом 1.8.6 пункта 1.8 настоящего Указания, должно быть направлено кредитным кооперативом в Банк России по форме согласно приложению 4 к настоящему Указанию.

Уведомления об изменении сведений, содержащихся в реестре, в случае если число членов (пайщиков) кредитного кооператива превысило двести и не превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц (число членов (пайщиков) кредитного кооператива превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц), предусмотренные абзацами третьим и четвертым подпункта 1.8.7 пункта 1.8 настоящего Указания, должны быть направлены кредитным кооперативом в Банк России по форме согласно приложению 5 к настоящему Указанию.

В случае если документы, прилагаемые к уведомлению об изменении сведений, содержащихся в реестре, в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания, ранее направлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется. При этом в уведомлениях, представление которых в Банк России предусмотрено пунктом 1.8 настоящего Указания, должны содержаться номер

и дата письма, которым указанные документы были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, указанные ранее в представленных документах, не изменились.

1.10. Банк России должен вносить изменения в сведения, содержащиеся в реестре, не позднее пяти рабочих дней со дня получения уведомлений в соответствии с пунктом 1.8 настоящего Указания и размещать на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” содержащиеся в реестре сведения, предусмотренные подпунктами 1.2.1–1.2.10 пункта 1.2 настоящего Указания, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их внесения.

1.11. Банк России не позднее семи рабочих дней со дня поступления в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о кредитном кооперативе в реестре (далее соответственно — информация о кооперативе, запрос) должен предоставить лицу, направившему запрос, информацию о кооперативе способом, которым такой запрос был направлен в Банк России, либо способом, указанным в запросе.

## Глава 2. Порядок осуществления Банком России оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

2.1. Банк России осуществляет оценку соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным статьей 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, на основании следующей информации:

уведомлений, направляемых кредитным кооперативом в соответствии с подпунктами 1.8.3–1.8.5 и 1.8.7 пункта 1.8 настоящего Указания, и документов, прилагаемых к указанным уведомлениям;

уведомлений, направляемых кредитным кооперативом в соответствии с пунктом 1 части 8 и частью 9 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ;

информации, предусмотренной пунктом 18 части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, направляемой в Банк России в соответствии с главой 5 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П “О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих

в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76<sup>7</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также о порядке ведения таких баз<sup>1</sup> лицами, указанными в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ и являвшимся членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом коллегиального исполнительного органа кредитной организации, некредитной финансовой организации;

документов, прилагаемых к ходатайству о внесении сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, в реестр в соответствии с частью 16 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ и направленных саморегулируемой организацией в Банк России в соответствии с частью 16 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ;

имеющейся в Банке России информации, полученной в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитного кооператива.

2.2. В случае непредставления кредитным кооперативом в Банк России уведомлений и информации, указанных в абзацах втором—четвертом пункта 2.1 настоящего Указания, и (или) документов, прилагаемых к ним, и (или) в случае представления кредитным кооперативом документов с нарушением требований, предусмотренных пунктом 1.9 настоящего Указания, и (или) в случае выявления несоответствия сведений, содержащихся в уведомлениях и информации, указанных в абзацах втором—четвертом пункта 2.1 настоящего Указания, с имеющимися в распоряжении Банка России документами и сведениями Банк

России в течение пятнадцати рабочих дней со дня выявления случаев, указанных в настоящем пункте, направляет такому кредитному кооперативу запрос о представлении необходимых документов и сведений с указанием срока их представления посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

Кредитный кооператив обязан в указанный Банком России в запросе о представлении необходимых документов и сведений в срок направить в Банк России запрошенные им документы и сведения посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

2.3. В случае непредставления саморегулируемой организацией в Банк России документов, указанных в абзаце пятом пункта 2.1 настоящего Указания, и (или) в случае представления саморегулируемой организацией документов с нарушением требований, установленных в приложении 1 к настоящему Указанию, и (или) в случае выявления несоответствия сведений, содержащихся в документах, указанных в абзаце пятом пункта 2.1 настоящего Указания, с имеющимися в распоряжении Банка России документами и сведениями Банк России в течение пятнадцати рабочих дней со дня выявления случаев, указанных в настоящем пункте, направляет саморегулируемой организации запрос о представлении необходимых документов и сведений с указанием срока их представления посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

Саморегулируемая организация обязана в указанный Банком России в запросе о представлении необходимых документов и сведений срок направить в Банк России запрошенные им документы и сведения посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

### Глава 3. Заключительные положения

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 21 марта 2018 года, регистрационный № 50438, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2020 года № 5422-У (зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2020 года, регистрационный № 58230), от 11 июня 2020 года № 5474-У (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59614).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.02.2025.

**Приложение 1**

к Указанию Банка России  
от 7 ноября 2024 года № 6934-У

“О ведении Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов и порядке осуществления Банком России оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

**Перечень документов, необходимых для принятия решения о внесении Банком России сведений, указанных в части 10 статьи 7 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”, в государственный реестр кредитных потребительских кооперативов, и требования к указанным документам**

1. Заявление о внесении сведений о потребительском кооперативе (кредитном кооперативе) (далее при совместном упоминании — заявитель) в реестр, содержащее следующую информацию:
  - полное и сокращенное (при наличии) наименования заявителя на русском языке;
  - ОГРН заявителя;
  - ИНН заявителя;
  - адрес заявителя в пределах места нахождения заявителя, указанный в ЕГРЮЛ;
  - адрес официального сайта в сети “Интернет” (в отношении заявителя, число членов которого превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц); адрес официального сайта в сети “Интернет” (в отношении заявителя, число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц) (при наличии);
  - номер телефона заявителя;
  - адрес электронной почты заявителя (при наличии);
  - сведения о числе членов (пайщиков) заявителя по состоянию на дату представления заявления о внесении сведений о заявителе в реестр;
  - фамилии, имена и отчества (при наличии) лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, в отношении которых к заявлению о внесении сведений о заявителе в реестр прилагаются документы, предусмотренные пунктами 4–6 настоящего приложения, а также их ИНН (при наличии) и наименования их должностей и (или) органов управления в заявителе;
  - просьбу заявителя о внесении сведений о нем в реестр.

Заявление о внесении сведений о заявителе в реестр должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью, предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ), заявителя (лица, уполномоченного лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя).
2. Устав заявителя в редакции, действующей на дату представления заявления о внесении сведений о заявителе в реестр.
3. Устав некоммерческой организации, членство в которой является критерием объединения членов (пайщиков) заявителя, и документы, подтверждающие их членство в некоммерческой организации (в отношении заявителя, созданного на основе членства по социальному принципу объединения членов кредитного кооператива (пайщиков)).
4. Анкета каждого лица, указанного в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, содержащая следующие сведения:
  - фамилию, имя, отчество (при наличии);
  - дату и место рождения;
  - сведения о гражданстве (подданстве) (в случае если изменялось гражданство (подданство), дополнительно указываются сведения о прежнем гражданстве (подданстве), а также дата и причина изменения);
  - реквизиты документа, удостоверяющего личность;
  - СНИЛС (при наличии);
  - ИНН (при наличии);
  - адрес регистрации по месту жительства;
  - наименование должности, занимаемой лицом в заявителе (наименование органа управления заявителя, в состав которого входит лицо);

дата и номер решения заявителя, содержащего информацию о назначении (об избрании) на указанную должность (в состав органа управления);

сведения об образовании и (или) опыте руководства (опыте работы), подтверждающие соответствие лица требованиям, указанным в части 2 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ (в отношении лиц, указанных в пунктах 1—3 части 2 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, за исключением лиц, к которым в соответствии с частью 3 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ квалификационные требования не предъявляются);

сведения, подтверждающие соответствие специального должностного лица квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании абзаца тринадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (заполняется в отношении специального должностного лица заявителя);

подтверждение о соблюдении требования, установленного частью 13 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена правления заявителя);

подтверждение отсутствия оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ;

подтверждение соблюдения запретов и (или) ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и связанных с замещением должности в заявителе, замещением должности государственной гражданской службы, муниципальной службы, пребыванием в составе Правительства Российской Федерации, установленных Федеральным законом от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ “О государственной гражданской службе Российской Федерации”, Федеральным законом от 2 марта 2007 года № 25-ФЗ “О муниципальной службе в Российской Федерации”, Федеральным конституционным законом от 6 ноября 2020 года № 4-ФКЗ “О Правительстве Российской Федерации”.

Анкета, указанная в настоящем пункте, должна быть подписана усиленной квалифицированной электронной подписью, предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ, лица, в отношении которого она составлена.

5. Документы лица, в отношении которого составлена анкета, указанная в пункте 4 настоящего приложения, подтверждающие содержащиеся в ней сведения:

5.1. Документ, удостоверяющий личность (все заполненные страницы).

5.2. Документ, подтверждающий назначение на должность (избрание в состав органа управления) лица в заявителе (приказ, распоряжение, протокол (выписка из него)).

5.3. Документы об образовании лица и (или) опыте руководства (опыте работы), подтверждающие соответствие лица требованиям, указанным в части 2 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ (в отношении лиц, указанных в пунктах 1—3 части 2 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ, за исключением лиц, к которым в соответствии с частью 3 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ квалификационные требования не предъявляются), а также документы, подтверждающие соответствие специального должностного лица заявителя квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании абзаца тринадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В случае получения образования и (или) квалификации за пределами Российской Федерации к документу об образовании и (или) о квалификации должна быть приложена выписка о признании в Российской Федерации иностранного образования и (или) иностранной квалификации, полученных в иностранном государстве, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования, в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации”, либо должно быть приложено свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования (в случае признания иностранного образования на территории Российской Федерации до 1 сентября 2023 года). Указанные выписка или свидетельство заявителем не представляются, если документ об образовании и (или) о квалификации

выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 января 2023 года № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор Российской Федерации, регулирующий вопрос признания и установления эквивалентности иностранного образования и (или) иностранной квалификации.

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

5.5. Документы, содержащие сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествующих дню представления в саморегулируемую организацию заявления о внесении сведений о заявителе в реестр (в отношении заявителя, представившего документы в саморегулируемую организацию).

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

5.7. Справка о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, полученная в соответствии с Административным регламентом Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по выдаче справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, утвержденным приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации от 27 сентября 2019 года № 660<sup>1</sup>, сформированная в отношении лица, являющегося гражданином Российской Федерации (в отношении заявителя, представившего документы в саморегулируемую организацию).

5.8. Документы о наличии (об отсутствии) у лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, неснятой или непогашенной судимости, выданные уполномоченным органом иностранного государства. В случае если указанные документы составлены на иностранном языке, они должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и (или) подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

5.9. Выписка из реестра дисквалифицированных лиц или справка об отсутствии запрашиваемой информации, полученная в соответствии с Порядком предоставления сведений, содержащихся в реестре дисквалифицированных лиц, формами выписки из реестра дисквалифицированных лиц и справки об отсутствии запрашиваемой информации, утвержденными приказом Федеральной налоговой службы Российской Федерации от 31 декабря 2014 года № НД-7-14/700@<sup>2</sup>, сформированная в отношении лица, являющегося гражданином Российской Федерации (в отношении заявителя, представившего документы в саморегулируемую организацию).

5.10. Документы о наличии (об отсутствии) у лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства. В случае если указанные документы составлены на иностранном языке, они должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и (или) подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

<sup>1</sup> Зарегистрирован Минюстом России 29 января 2020 года, регистрационный № 57322.

<sup>2</sup> Зарегистрирован Минюстом России 8 мая 2015 года, регистрационный № 37188.

5.11. Ответ Банка России на запрос лица, в отношении которого составлена анкета, направленный в соответствии с частью третьей статьи 76<sup>7</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (в отношении заявителя, представившего документы в саморегулируемую организацию).

6. Документы, подтверждающие соответствие заявителя условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (в отношении заявителя, отвечающего указанным условиям, сведения о котором не внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства).

**Приложение 2**к Указанию Банка России  
от 7 ноября 2024 года № 6934-У“О ведении Банком России государственного реестра кредитных  
потребительских кооперативов и порядке осуществления Банком России  
оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона  
от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”,  
квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

**Уведомление об изменении сведений, содержащихся в реестре,  
в случае назначения (избрания) лица на должность,  
в состав органа управления кредитного потребительского кооператива  
(временного исполнения должностных обязанностей)**

(полное наименование, ОГРН, ИНН кредитного кооператива)

уведомляет, что<sup>1</sup>:

1) в состав правления кредитного кооператива избраны следующие лица:

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, избранных в состав правления кредитного кооператива)

2) на должность \_\_\_\_\_

(наименование должности)

с “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. назначен \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, назначенного на должность)

3) \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, временно исполняющего должностные обязанности)

занимающий (занимающая) должность \_\_\_\_\_

(наименование должности, занимаемой лицом на постоянной основе)

с “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. временно исполняет обязанности \_\_\_\_\_

(дата начала и планируемая дата прекращения (если такая дата  
известна) временного исполнения обязанностей)

(наименование должности, по которой лицо временно исполняет обязанности)

Основанием назначения (избрания) лица на должность (в состав органа управления) (временного  
исполнения лицом должностных обязанностей) является:(наименование распорядительного документа, которым оформлено назначение лица на должность, его дата и номер  
(при наличии); наименование распорядительного документа, которым оформлено возложение временного исполнения  
должностных обязанностей, его дата и номер (при наличии) (если временное исполнение должностных обязанностей  
оформлено распорядительным документом кредитного кооператива); наименование документа, являющегося основанием  
для временного исполнения должностных обязанностей (если временное исполнение должностных обязанностей  
осуществляется без оформления распорядительным документом кредитного кооператива)

Письмом от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

(наименование структурного подразделения Банка России)

в отношении \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, назначенного на должность  
лица, временно исполняющего должностные обязанности)

были направлены следующие документы: \_\_\_\_\_

(перечень ранее направленных документов)

Содержащиеся в них сведения не изменились.

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

(наименование должности  
уполномоченного лица кредитного кооператива)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Нужно выбрать.

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России  
от 7 ноября 2024 года № 6934-У

“О ведении Банком России государственного реестра кредитных  
потребительских кооперативов и порядке осуществления Банком России  
оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона  
от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”,  
квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

**Уведомление об изменении сведений, содержащихся в реестре, в случае временного исполнения  
должностных обязанностей должностных лиц кредитного потребительского кооператива**

(полное наименование, ОГРН, ИНН кредитного кооператива)

уведомляет о временном исполнении должностных обязанностей в \_\_\_\_\_  
(квартал года в формате “К.ГГГГ”, где “К” — квартал, “ГГГГ” — год)

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, временно исполняющего (исполнявшего) должностные обязанности	Наименование должности, по которой осуществлялось (осуществляется) временное исполнение должностных обязанностей	Наименование должности, на постоянной основе занимаемой лицом, которое временно исполняет (исполняло) должностные обязанности	Дата начала временного исполнения должностных обязанностей	Дата прекращения временного исполнения должностных обязанностей	Наименование документа, на основании которого осуществлялось (осуществляется) временное исполнение должностных обязанностей, его дата и номер (при наличии) (если временное исполнение должностных обязанностей оформлено распорядительным документом); наименование документа, являющегося основанием для временного исполнения должностных обязанностей (если временное исполнение должностных обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа)	Подтверждение отсутствия: оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным частью 1 статьи 15 <sup>1</sup> Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ; ограничений (запретов), препятствующих временному исполнению должностных обязанностей
1	2	3	4	5	6	7	8
1							(усиленная квалифицированная электронная подпись лица, временно исполняющего (исполнявшего) должностные обязанности)

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

\_\_\_\_\_ (наименование должности уполномоченного лица кредитного кооператива)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

**Приложение 4**к Указанию Банка России  
от 7 ноября 2024 года № 6934-У“О ведении Банком России государственного реестра кредитных  
потребительских кооперативов и порядке осуществления Банком России  
оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона  
от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”,  
квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

**Уведомление об изменении сведений, содержащихся в реестре,  
в случае освобождения лица от должности (прекращения полномочий),  
прекращения временного исполнения должностных обязанностей**

(полное наименование, ОГРН, ИНН кредитного кооператива)

уведомляет<sup>1</sup>:

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

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

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

(наименование должности, органа управления)

2) о прекращении \_\_\_\_\_ с “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

временного исполнения должностных обязанностей \_\_\_\_\_

(наименование должности)

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

Приложение: копия подтверждающего документа на \_\_\_\_\_ листах.

(наименование должности  
уполномоченного лица кредитного кооператива)

(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Заполняется необходимое.

**Приложение 5**к Указанию Банка России  
от 7 ноября 2024 года № 6934-У“О ведении Банком России государственного реестра кредитных  
потребительских кооперативов и порядке осуществления Банком России  
оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона  
от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”,  
квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

**Уведомление об изменении сведений, содержащихся в реестре,  
в случае если число членов (пайщиков) кредитного потребительского  
кооператива превысило двести и не превысило три тысячи физических  
и (или) юридических лиц (число членов (пайщиков) кредитного потребительского  
кооператива превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц)**

В связи с тем, что по состоянию на “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. число членов (пайщиков) кредитного кооператива превысило двести и не превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц (число членов (пайщиков) кредитного потребительского кооператива превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц)<sup>1</sup>

---

(полное наименование, ОГРН, ИНН кредитного кооператива)

направляет сведения о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа, члена правления, главного бухгалтера, руководителя филиала кредитного кооператива<sup>2</sup>:

1) в состав правления кредитного кооператива избраны следующие лица:

---

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, избранных в состав правления кредитного кооператива)

2) на должность \_\_\_\_\_

(наименование должности)

с “\_\_\_” \_\_\_\_\_

20\_\_\_ г. назначен \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, назначенного на должность)

Основанием назначения (избрания) лица на должность (в состав органа управления) является:

---

(наименование распорядительного документа, которым оформлено назначение лица на должность, его дата и номер (при наличии); наименование распорядительного документа, которым оформлено возложение временного исполнения должностных обязанностей, его дата и номер (при наличии) (если временное исполнение должностных обязанностей оформлено распорядительным документом кредитного кооператива); наименование документа, являющегося основанием для временного исполнения должностных обязанностей (если временное исполнение должностных обязанностей осуществляется без оформления распорядительным документом кредитного кооператива)

Письмом от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

(наименование структурного подразделения Банка России)

в отношении \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, осуществляющего функции по должности (лица, входящего в состав органа управления)

были направлены следующие документы: \_\_\_\_\_

(перечень ранее направленных документов)

Содержащиеся в них сведения не изменились.

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

---

(наименование должности  
уполномоченного лица кредитного кооператива)

---

(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Выбрать нужное.

<sup>2</sup> Выбрать нужное.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 17 февраля 2025 года  
Регистрационный № 81262

20 ноября 2024 года

№ 6946-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке применения Банком России к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

Настоящее Указание на основании части пятой статьи 74<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает порядок применения Банком России к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

1. Решение о применении к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка), мер, предусмотренных статьей 74<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее соответственно — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, меры к филиалу иностранного банка), решение об отмене (о частичной отмене) мер к филиалу иностранного банка принимаются:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России (лицом, его замещающим);

председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим);

руководителем подразделения Банка России (лицом, его замещающим), первым заместителем (заместителем) руководителя подразделения Банка России (лицом, его замещающим), уполномоченными принимать решение о применении мер к филиалу иностранного банка.

2. Решение о применении мер к филиалу иностранного банка принимается в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня составления акта об обнаружении нарушения в деятельности филиала иностранного банка или иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал

(далее соответственно — иностранный банк, акт об обнаружении нарушения).

Акт об обнаружении нарушения подписывается (согласовывается) должностными лицами из числа указанных в абзацах втором—пятом пункта 1 настоящего Указания в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня обнаружения нарушения Банком России.

Дата подписания акта об обнаружении нарушения, а при его согласовании — дата согласования акта об обнаружении нарушения является датой составления акта об обнаружении нарушения.

3. В акте об обнаружении нарушения указывается следующая информация:

наименование подразделения Банка России, составившего акт об обнаружении нарушения;

полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка или иностранного банка, в отношении которого составлен акт об обнаружении нарушения;

информация о нарушениях филиалом иностранного банка или иностранным банком федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, факты непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, нераскрытия информации о своей деятельности, непроведения аудита либо нераскрытия аудиторского заключения, неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений (далее при совместном упоминании — нарушения), обстоятельства (факторы), подтверждающие вывод о наличии реальной угрозы интересам кредиторов или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов, а также стабильности банковской системы Российской Федерации<sup>1</sup>;

должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) и подпись должностного лица, подписавшего (согласовавшего) акт об обнаружении нарушения;

дата подписания (согласования) должностным лицом акта об обнаружении нарушения.

<sup>1</sup> В соответствии с частями первой и второй статьи 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

4. При принятии решения о применении мер к филиалу иностранного банка учитываются:

- характер допущенного нарушения;
- причины и (или) обстоятельства, обусловившие возникновение допущенного нарушения;
- влияние допущенного нарушения на услуги, оказываемые участникам платежной системы, их клиентам;
- последствия допущенного нарушения для интересов потребителей финансовых услуг;
- принятие мер по устранению допущенного нарушения или устранению обстоятельств, обусловивших допущенное нарушение, в случае если нарушение носит неустранимый характер.

5. Меры к филиалу иностранного банка оформляются предписанием Банка России о применении мер к филиалу иностранного банка (далее — предписание о применении мер), в котором указываются следующие сведения:

полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка;

идентификационный номер налогоплательщика филиала иностранного банка;

информация о факте выявленного нарушения в деятельности филиала иностранного банка или иностранного банка со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, и (или) предписаний Банка России, которые были нарушены, и (или) предписаний Банка России об устранении нарушений, которые не были исполнены в установленный Банком России срок, и (или) обоснование выводов о наличии реальной угрозы интересам кредиторов или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов, а также стабильности банковской системы Российской Федерации<sup>2</sup>;

наименование мер, применяемых к филиалу иностранного банка;

дата, не позднее которой филиалом иностранного банка должно быть исполнено предписание о применении мер (устранены нарушения, и (или) выполнены предъявленные требования, и (или) уплачен штраф);

информация (отчет, отчетность, документы), подтверждающая исполнение предписания о применении мер, а также дата (дата и время), к которой (которым) филиалом иностранного банка должна быть представлена указанная информация (отчет, отчетность, документы);

даты начала и окончания или срок действия мер (части мер) либо указание на то, что меры (часть мер) действуют до отмены их предписанием Банка

России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер.

Рекомендуемый образец предписания Банка России о применении мер к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

6. Предписание о применении мер направляется Банком России в филиал иностранного банка не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России решения о применении мер к филиалу иностранного банка, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9<sup>2</sup>, частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9</sup>, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76<sup>9-11</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия).

В случае отсутствия технической возможности направления предписания о применении мер в соответствии с порядком взаимодействия предписание о применении мер направляется в филиал иностранного банка курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае отказа (уклонения) руководителя филиала иностранного банка, или заместителя руководителя филиала иностранного банка, или лиц, их замещающих, или работника филиала иностранного банка, ответственного за работу с корреспонденцией, от получения предписания о применении мер и (или) удостоверения факта получения предписания о применении мер меры начинают действовать с даты, указанной в предписании о применении мер.

Банк России направляет копию предписания о применении мер иностранному банку не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем направления предписания о применении мер в филиал иностранного банка, курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

7. Предписание о применении мер отменяется полностью или частично по истечении установленного им срока действия мер (части мер) или при осуществлении филиалом иностранного банка или иностранным банком действий по полному

<sup>2</sup> В соответствии с частями первой и второй статьи 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

исполнению (частичному исполнению) предписания и не требует отмены (частичной отмены) предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

В случае если предписанием о применении мер установлено, что меры (часть мер) действуют (действует) до отмены их предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, отмена (частичная отмена) мер (части мер) оформляется предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, в котором указываются следующие сведения:

полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка;  
идентификационный номер налогоплательщика филиала иностранного банка;

номер и дата предписания о применении мер, которое отменяется (частично отменяется) предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, и меры к филиалу иностранного банка, которые отменяются (частично отменяются);

дата, с которой отменяются (частично отменяются) меры к филиалу иностранного банка, указанные в предписании Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер.

Рекомендуемый образец предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской

Федерации, приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

8. Предписание Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер направляется Банком России в филиал иностранного банка не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России решения об отмене (о частичной отмене) мер к филиалу иностранного банка, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

В случае отсутствия технической возможности направления предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в соответствии с порядком взаимодействия предписание Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер направляется в филиал иностранного банка курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Банк России направляет копию предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер иностранному банку не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем направления предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в филиал иностранного банка, курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

9. 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 20.02.2025.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 20 ноября 2024 года № 6946-У

“О порядке применения Банком России к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

(Рекомендуемый образец)

\_\_\_\_\_  
(адресат)

**Предписание Банка России  
о применении мер к филиалу иностранного банка,  
через который иностранный банк осуществляет деятельность  
на территории Российской Федерации**

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(место составления)

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил в деятельности \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка,  
адрес (место нахождения) филиала иностранного банка)

(выявленные нарушения со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, и (или) предписаний Банка России, которые были нарушены, и (или) предписаний Банка России об устранении нарушений, которые не были исполнены в установленный Банком России срок, и (или) обоснование выводов о наличии реальной угрозы интересам кредиторов или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов, а также стабильности банковской системы Российской Федерации в соответствии с частями первой и второй статьи 75 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, с указанием информации об обстоятельствах (факторах), подтверждающих данные выводы)

Учитывая изложенное, Банк России на основании части \_\_\_\_\_ статьи 74<sup>2</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” требует (вводит на срок \_\_\_\_\_)\_\_\_\_\_  
(содержание мер)\_\_\_\_\_  
(должность)<sup>1</sup>\_\_\_\_\_  
(подпись)<sup>1</sup>(\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

М.П.  
Банка России  
или уполномоченного  
структурного подразделения  
Банка России<sup>1</sup>

Экземпляр настоящего предписания получен “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.<sup>1</sup>\_\_\_\_\_  
(должность)<sup>1</sup>\_\_\_\_\_  
(подпись)<sup>1</sup>(\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)<sup>1</sup>

<sup>1</sup> В случае направления предписания о применении мер на бумажном носителе.

**Приложение 2**к Указанию Банка России  
от 20 ноября 2024 года № 6946-У“О порядке применения Банком России к филиалу иностранного банка,  
через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории  
Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74<sup>2</sup> Федерального закона  
от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации  
(Банке России)”

(Рекомендуемый образец)

\_\_\_\_\_  
(адресат)**Предписание Банка России  
об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер  
к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк  
осуществляет деятельность на территории Российской Федерации**

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(место составления)Банк России отменяет (частично отменяет) предписание от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
о применении мер \_\_\_\_\_  
(отменяемые меры)к \_\_\_\_\_  
(полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка,  
адрес (место нахождения) филиала иностранного банка)\_\_\_\_\_  
(должность)\_\_\_\_\_  
(подпись)<sup>1</sup>( \_\_\_\_\_ )  
(инициалы, фамилия)

М.П.

Банка России или  
уполномоченного структурного  
подразделения Банка России<sup>1</sup>Экземпляр настоящего предписания получен “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.<sup>1</sup>\_\_\_\_\_  
(должность)<sup>1</sup>\_\_\_\_\_  
(подпись)<sup>1</sup>( \_\_\_\_\_ )  
(инициалы, фамилия)<sup>1</sup><sup>1</sup> В случае направления предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер на бумажном носителе.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 4 февраля 2025 года  
Регистрационный № 81133

19 декабря 2024 года

№ 6966-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4<sup>1</sup>, абзаца первого пункта 3<sup>2</sup>, абзаца первого пункта 7<sup>1</sup> и абзаца четвертого пункта 7<sup>7</sup> статьи 32<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, частей второй и шестой статьи 11<sup>1-2</sup> Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), абзаца первого пункта 3<sup>1</sup>, подпункта 5 пункта 4 и абзаца четвертого пункта 9 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, абзаца первого пункта 9<sup>2</sup> и абзаца четвертого пункта 9<sup>6</sup> статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, части первой статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 3 и 8 статьи 4<sup>1-1</sup> Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, пункта 2 статьи 1, подпункта “д” пункта 2 статьи 2, подпункта “г” пункта 1 статьи 4, подпункта “в” пункта 2 статьи 6, пункта 3 статьи 7 Федерального закона от 22 июля 2024 года № 198-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвертого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”:

1. Внести в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных

лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. В пункте 2.2:

в абзаце первом слова “в срок не позднее трех рабочих дней со дня” заменить словами “в течение трех рабочих дней, следующих за днем”;

в абзаце втором слова “принятия решения о назначении” заменить словом “назначения”;

абзац третий изложить в следующей редакции: “начала временного исполнения обязанностей (на основании распорядительного документа некредитной финансовой организации) по одной из должностей, указанных в абзаце втором настоящего пункта, лицом, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России данной некредитной финансовой организацией не представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему такую должность (временно исполняющему обязанности по такой должности), или лицом, в отношении которого представлялись указанные документы и Уполномоченным подразделением Банка России было направлено предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;”;

в абзаце пятом слова “дней со дня” заменить словами “рабочих дней, следующих за днем”;

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2018 года, регистрационный № 50341, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12 апреля 2021 года № 5774-У (зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2021 года, регистрационный № 63538).

в абзаце шестом слова “принятия решения о назначении” заменить словом “назначения”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“начала временного исполнения обязанностей (на основании распорядительного документа кредитной организации) по одной из должностей, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, лицом, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России данной кредитной организацией не представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему такую должность (временно исполняющему обязанности по такой должности), или лицом, в отношении которого представлялись указанные документы и Уполномоченным подразделением Банка России было направлено предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;”.

1.2. В пункте 2.6:

в абзаце первом слова “не позднее трех рабочих дней со дня” заменить словами “в течение трех рабочих дней, следующих за днем”;

в абзаце втором слова “рабочего дня, следующего” заменить словами “трех рабочих дней, следующих”.

1.3. В абзаце первом пункта 2.8 слова “со дня окончания квартала” заменить словами “по истечении квартала, в котором было возложено (начато) временное исполнение обязанностей по должности,”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 декабря 2024 года № ПСД-44) вступает в силу с 1 марта 2025 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.02.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 5 февраля 2025 года  
Регистрационный № 81158

27 декабря 2024 года

№ 6977-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И

На основании статьи 1, части четвертой статьи 30 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 5 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пунктов 3 и 15, подпункта “г” пункта 26 статьи 1 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 декабря 2024 года № ПСД-47):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И “Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Дополнить пунктом 1.10<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.10<sup>1</sup>. Положения настоящей Инструкции об открытии, ведении и закрытии в Российской

Федерации кредитными организациями (кредитным организациям) счетов распространяются на иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, созданные на территории Российской Федерации.”.

1.2. Пункт 2.4 после слова “организациям,” дополнить словами “иностранным банком для совершения операций их филиалами, созданными на территории Российской Федерации,”.

1.3. В пункте 3.2 слова “сведениями о документах, подтверждающих” заменить словами “документами (сведениями о документах), подтверждающими (подтверждающих)”.

1.4. В абзаце пятом пункта 5.7 слова “с представлением печати” заменить словами “при наличии — печати”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Зарегистрирована Минюстом России 18 августа 2021 года, регистрационный № 64669, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6409-У (зарегистрировано Минюстом России 22 мая 2023 года, регистрационный № 73389).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.02.2025.