

Методология формирования Перечня организаций финансового сектора

I. Общие положения

I.1. Целью формирования Банком России Перечня организаций финансового сектора (далее – Перечень) является классификация финансовых организаций в составе финансового сектора экономики Российской Федерации, являющаяся необходимым условием разработки гармонизированных показателей системы национальных счетов, статистики внешнего сектора, статистики государственных финансов и денежно-кредитной и финансовой статистики в разрезе институциональных секторов экономики Российской Федерации.

I.2. Перечень предназначен для использования респондентами при составлении отчетности, содержащей данные в секторальном разрезе:

- депозитариями – кредитными организациями для определения секторальной принадлежности владельца счета депо при формировании отчетности по форме 0409711 «Отчет по ценным бумагам», утвержденной Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями);
- депозитариями – некредитными финансовыми организациями для определения секторальной принадлежности владельца счета депо при формировании отчетности по форме 0420415 «Отчет по ценным бумагам», утвержденной Указанием Банка России от 15.01.2015 № 3533-У "О сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями);
- негосударственными пенсионными фондами (специализированными депозитариями негосударственных пенсионных фондов, управляющими компаниями негосударственных пенсионных фондов) при формировании

отчетности по форме федерального статистического наблюдения № 1-ФС(НПФ) «Сведения о финансовых операциях негосударственного пенсионного фонда», утвержденной приказом Росстата от 04.06.2015 № 257 "Об утверждении статистического инструментария для организации Центральным Банком Российской Федерации федерального статистического наблюдения за финансовыми операциями негосударственного пенсионного фонда";

- страховщиками (управляющими компаниями, в которые страховщики передали имущество) при формировании отчетности по форме федерального статистического наблюдения № 1-ФС(СК) «Сведения о направлениях заимствования и размещении средств страховщика», утвержденной приказом Росстата от 09.02.2016 № 57 "Об утверждении статистического инструментария для организации Банком России федерального статистического наблюдения за направлениями заимствования и размещения средств страховщика";

- организациями при формировании отчетности по форме федерального статистического наблюдения № П-6 «Сведения о финансовых вложениях и обязательствах», утвержденной приказом Росстата от 22.07.2015 №336 «Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за ценами и финансами» (с изменениями).

I.3. Перечень используется для составления макроэкономической статистики, содержащей данные в секторальном разрезе:

- счетов и балансов активов и обязательств СНС¹;
- статистики по ценным бумагам: объема выпущенных на внутреннем рынке долговых ценных бумаг; объема долговых ценных бумаг в собственности российских банков, переданных по сделкам РЕПО с Банком России;

¹ Перечень определяет границы сектора финансовых корпораций в системе национальных счетов.

- обзоров, составляемых в рамках формирования денежно-кредитной статистики: Центрального банка; кредитных организаций; банковской системы; других финансовых организаций; финансового сектора;

- платежного баланса, международной инвестиционной позиции.

I.4. Перечень может использоваться в других целях.

I.5. Перечень формируется Банком России на квартальные даты² и размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Статистика\Информация для отчитывающихся организаций» в сроки, указанные в Календаре публикации официальной статистической информации.

Перечень размещается в формате Microsoft Excel и содержит комментарии; перечень финансовых организаций за исключением паевых инвестиционных фондов; перечень паевых инвестиционных фондов.

II. Структура Перечня

II.1. Перечень финансовых организаций включает действующие организации, а также организации, находящиеся в стадии ликвидации или временно прекратившие свою деятельность и имеющие до момента ликвидации в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающие по своим обязательствам этим имуществом.

II.2. В Перечне для каждой организации указываются следующие реквизиты:

1. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
2. Код причины постановки на учет (КПП);

² В соответствии с Планом мероприятий по реализации рекомендаций Организации экономического сотрудничества и развития по развитию системы национальных счетов Российской Федерации, разработанного в соответствии с поручением первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации И. Шувалова от 30 октября 2013 года №ИШ-П13-7806, утвержденного совместным приказом Федеральной службы государственной статистики, Министерства экономического развития Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 03.10.2014 №602/634/112н.

3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН);
4. Наименование организации;
5. Код подсектора финансового сектора экономики;
6. Наименование подсектора финансового сектора экономики.

II.3. Перечень формируется в разрезе следующих подсекторов финансового сектора экономики Российской Федерации:

1. S121 – Центральный банк Российской Федерации;
2. S122 – Кредитные организации;
3. S124 – Инвестиционные фонды;
4. S125 – Другие финансовые организации;
5. S1251 – Государственные финансовые корпорации;
6. S128 – Страховщики;
7. S129 – Негосударственные пенсионные фонды.

Кодификация секторов соответствует Руководству по системе национальных счетов 2008 года (СНС-2008) (European Commission, IMF, OECD, UN, World Bank, 2009)³.

III. Источники информации

III.1. Источниками информации для формирования Перечня являются:

1. Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), представляемый в Банк России на квартальной основе в соответствии с Соглашением об информационном взаимодействии между Федеральной налоговой службой (ФНС) и Банком России;
2. Книга государственной регистрации кредитных организаций;
3. Реестр операторов платежных систем;
4. Государственный реестр бюро кредитных историй;

³ *Исключение:* в отличие от СНС-2008 года, инвестиционные фонды денежного рынка не выделяются в отдельный подсектор (S123), поскольку инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов денежного рынка не включаются в национальное определение денежных агрегатов и величина стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов денежного рынка незначительна (составляет порядка одного процента от стоимости чистых активов всех паевых инвестиционных фондов).

5. Государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
6. Государственный реестр микрофинансовых организаций;
7. Государственный реестр саморегулируемых организаций микрофинансовых организаций;
8. Государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов;
9. Государственный реестр ломбардов;
10. Государственный реестр кредитных потребительских кооперативов;
11. Реестр жилищных накопительных кооперативов;
12. Реестр паевых инвестиционных фондов;
13. Реестр лицензий управляющих компаний;
14. Реестр лицензий негосударственных пенсионных фондов;
15. Реестр лицензий акционерных инвестиционных фондов;
16. Реестр саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг;
17. Реестр саморегулируемых организаций субъектов коллективных инвестиций;
18. Список брокеров;
19. Список дилеров;
20. Список доверительных управляющих;
21. Список депозитариев;
22. Реестр лицензий специализированных депозитариев;
23. Список реестродержателей (регистраторов);
24. Реестр лицензий бирж;
25. Список форекс-дилеров;
26. Реестр лицензий на осуществление клиринговой деятельности;
27. Единый государственный реестр субъектов страхового дела;
28. Реестр объединений субъектов страхового дела;
29. Реестр управляющих компаний специализированных обществ;

IV. Отнесение организаций к подсекторам финансового сектора

IV.1. В подсектора финансового сектора включаются организации, деятельность которых относится к лицензируемым и регистрируемым Банком России видам финансовой деятельности:

- к подсектору S122 «Кредитные организации» относятся организации, включенные на дату составления Перечня в Книгу государственной регистрации кредитных организаций;
- к подсектору S124 «Инвестиционные фонды» относятся акционерные инвестиционные фонды и паевые инвестиционные фонды. Источником информации являются Реестр лицензий акционерных инвестиционных фондов и Реестр паевых инвестиционных фондов. В связи с тем, что паевые инвестиционные фонды не являются юридическими лицами (статья 10 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об инвестиционных фондах"), то в целях их идентификации используются ИНН, КПП и ОГРН управляющей компании паевого инвестиционного фонда;
- к подсектору S128 «Страховщики» относятся страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности. Источником информации является Единый государственный реестр субъектов страхового дела;
- к подсектору S129 «Негосударственные пенсионные фонды» относятся организации, исключительной деятельностью которых является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Источником информации являются данные Реестра негосударственных пенсионных фондов;

- к подсектору S125 «Другие финансовые организации» относятся другие организации, кроме организаций, отнесенных к подсекторам S121, S122, S124, S128 и S129, включенные в перечни и реестры, формируемые Банком России, перечисленные в разделе III настоящей Методологии, а именно:

Объединения субъектов страхового дела;
Страховые брокеры;
Биржи;
Брокеры;
Дилеры;
Доверительные управляющие;
Регистраторы;
Депозитарии;
Форекс-дилеры;
Управляющие компании;
Специализированные депозитарии;
Управляющие компании специализированных обществ;
Ломбарды;
Клиринговые организации;
Микрофинансовые организации;
Саморегулируемые организации микрофинансовых организаций;
Кредитные потребительские кооперативы;
Саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов;
Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг;
Жилищные накопительные кооперативы;
Саморегулируемые организации управляющих компаний;
Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

Операторы платежных систем;
Расчетные центры;
Платежные клиринговые центры;
Операционные центры;
Бюро кредитных историй.

IV.2. В подсектор S125 «Другие финансовые организации» на основе данных ЕГРЮЛ также включаются финансовые организации, осуществляющие нелицензируемые и нерегистрируемые виды финансовой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и другими регулируемыми документами:

Ипотечные агенты (Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» от 13.11.2003 № 152-ФЗ, статья 8);

Специализированные финансовые общества (Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ с внесенными Федеральным законом от 21.12.2013 № 373-ФЗ изменениями, глава 3.1, статья 15.1);

Специализированные общества проектного финансирования (Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ с внесенными Федеральным законом от 21.12.2013 № 373-ФЗ изменениями, глава 3.1, статья 15.1);

Лизинговые компании (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, § 6; Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», статья 5);

Факторинговые и форфейтинговые компании (Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ, глава 43, статья 824.).

Ипотечные компании ⁴ включаются в Перечень согласно определению их вида деятельности (согласно разделу 4 Устава «Ассоциации ипотечных компаний» от 30.10.2012 и Стандартам процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов), утвержденных ОАО «АИЖК», 03.12.2008, № 141-од).

Инвестиционные компании – организации, осуществляющие инвестиционную деятельность в соответствии с Федеральным законом от 25.02.1999 №39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капиталовложений» с использованием привлеченных средств.

IV.3. Перечень дополняется холдинговыми компаниями финансовых организаций, основным видом деятельности которых по данным ЕГРЮЛ является код общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД⁵) раздела J «Финансовая деятельность».

IV.4. В Перечень могут включаться другие организации по результатам анализа ряда критериев, таких как перечень видов деятельности (ОКВЭД), заявленных при регистрации, численности занятых, данные о структуре бухгалтерского баланса, ежеквартального отчета эмитента, годового отчета организации, другой общедоступной информации.

IV.5. По мере совершенствования административных источников и появления новых данных, а также в процессе взаимодействия с отчитывающимися организациями подходы к включению организаций Перечень могут уточняться.

⁴ Ипотечные компании - юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, оказывающие комплекс услуг по выдаче, сопровождению и рефинансированию ипотечных кредитов и займов в соответствии со стандартами процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов), утвержденных ОАО «АИЖК», а также по стандартам других операторов вторичного рынка ипотечного жилищного кредитования.

⁵ Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2001 (ОКВЭД) (КДЕС Ред.1) введен в действие с 01.01.2003 постановлением Госстандарта России от 06.11.2001 № 454-ст и подлежит отмене после перехода на ОКВЭД2 ОК 029-2014 (КДЕС Ред.2) с 01.01.2017 г. в соответствии с приказом Росстандарта от 10.11.2015 № 1745-ст.

V. Контроль и обработка информации

V.1. Вся информация, полученная из различных источников, в целях формирования Перечня проходит следующие виды контроля и обработки:

- исключение дублирования данных;
- корректировка данных (замена неверных данных);
- контроль наличия сведений об организации в ЕГРЮЛ (используя ИНН и/или ОГРН);
- загрузка сведений из ЕГРЮЛ: наименования, ИНН, ОГРН, КПП и статуса организации (действующее/ находится в процессе реорганизации/ исключен из ЕГРЮЛ/ ликвидировано и т.п.).