



Банк России

№ 10

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

27 февраля 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 10 (2484)

27 февраля 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	10
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в IV квартале 2023 года	10
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в 2023 году	12
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	15
Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг	15
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 февраля 2024 года	16
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 февраля 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	18
Приказ Банка России от 21.02.2024 № ОД-266	20
Приказ Банка России от 21.02.2024 № ОД-267	20
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 9 по 15 февраля 2024 года	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 16 по 21 февраля 2024 года	23
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	25
Валютный рынок	25
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	25
Рынок драгоценных металлов	26
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	26
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	27
Указание Банка России от 15.11.2023 № 6607-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)”	27
Указание Банка России от 09.01.2024 № 6652-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 января 2023 года № 813-П “О ведении Банком России и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства”	30
Указание Банка России от 09.01.2024 № 6654-У “О порядке и сроках принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, а также о форме заявления об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, перечне прилагаемых к нему документов и порядке их направления в Банк России”	34
Указание Банка России от 09.01.2024 № 6658-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У “О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства”	38
Указание Банка России от 09.01.2024 № 6660-У “О внесении изменений в приложения 2 и 4 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	39
Указание Банка России от 10.01.2024 № 6664-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 29 июля 2022 года № 6210-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”	40

Указание Банка России от 10.01.2024 № 6665-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П”	41
Указание Банка России от 11.01.2024 № 6668-У “О внесении изменений в пункт 2.2 Положения Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П и пункт 2.2 Положения Банка России от 30 января 2023 года № 814-П”	42
Указание Банка России от 11.01.2024 № 6669-У “О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У и в пункт 4.6 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И”	43
Указание Банка России от 22.02.2024 № 6684-У “О признании утратившими силу Указания Банка России от 22 апреля 2009 года № 2218-У “О порядке опубликования в “Вестнике Банка России” объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)” и внесенных в него изменений”	44
Приказ Банка России от 22.02.2024 № ОД-282 “Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений о кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) (г. Москва)”	45
Информационное письмо Банка России от 08.02.2024 № ИН-02-28/9 “О подходах к определению и раскрытию дивидендной политики”	45

Информационные сообщения

15 февраля 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в феврале 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада февраля — 14,83%.

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

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

16 февраля 2024

Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 16,00% годовых

Совет директоров Банка России 16 февраля 2024 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 16,00% годовых. Текущее инфляционное давление снизилось по сравнению с осенними месяцами, но остается высоким. Внутренний спрос продолжает значительно опережать возможности расширения производства товаров и услуг. Судить об устойчивости складывающихся дезинфляционных тенденций преждевременно. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика закрепит процесс дезинфляции в экономике.

Возвращение инфляции к цели в 2024 году и ее дальнейшая стабилизация вблизи 4% предполагают продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. Согласно прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0—4,5% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

В среднем за декабрь—январь **текущий рост цен** с поправкой на сезонность снизился до 6,6% в пересчете на год (по сравнению с 11,5% в осенние месяцы). Аналогичный показатель базовой инфляции уменьшился до 7,0% в пересчете на год (по сравнению с 10,2% в осенние месяцы). Это во многом отражает постепенно нарастающие эффекты от ужесточения денежно-кредитной политики. Показатель годовой инфляции пока сохраняется вблизи уровней декабря 2023 года за счет эффекта базы и, по оценке на 12 февраля, составил 7,4%.

Инфляционные ожидания населения уменьшились с начала текущего года, приблизившись к уровням III квартала 2023 года. Снизились и ценовые ожидания предприятий. Однако инфляционные ожидания по-прежнему остаются на повышенных уровнях. Это определяет инерцию текущего повышенного роста цен.

Рост **российской экономики** на 3,6% в 2023 году был выше, чем Банк России прогнозировал ранее.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

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

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 11,83%; на срок от 91 до 180 дней — 14,44%; на срок от 181 дня до 1 года — 14,64%; на срок свыше 1 года — 12,66%.

С учетом повышенного инфляционного давления это свидетельствует о том, что внутренний спрос продолжает значительно опережать возможности расширения производства товаров и услуг. В то же время растущая склонность населения к сбережению, замедление роста потребительской активности, охлаждение спроса на импорт начинают создавать условия для возвращения экономики к сбалансированному росту. Этот процесс займет продолжительное время.

Дефицит трудовых ресурсов остается главным ограничением для расширения выпуска товаров и услуг. Оперативные индикаторы, включая опросы предприятий, свидетельствуют о том, что жесткость рынка труда остается высокой, хотя и перестала расти в ряде отраслей.

Денежно-кредитные условия ужесточаются вслед за повышением ключевой ставки во второй половине 2023 года. Продолжается рост номинальных и реальных процентных ставок в различных сегментах финансового рынка. Сохраняется стабильный приток средств населения на срочные депозиты. Существенно снизилась активность на рынке необеспеченного потребительского кредитования и в рыночном сегменте ипотечного кредитования. Первые признаки замедления демонстрирует корпоративное кредитование.

Ужесточение ряда макропруденциальных мер и отмена большинства регуляторных послаблений для банков также вносят вклад в ужесточение

условий банковского кредитования. Это окажет дополнительное сдерживающее влияние на динамику кредитования в 2024 году. В то же время высокими остаются выдачи ипотечных кредитов в рамках государственных льготных программ.

На среднесрочном горизонте **баланс рисков для инфляции** остается смещенным в сторону проинфляционных. Основные проинфляционные риски связаны с изменением условий внешней торговли (в том числе под влиянием геополитической напряженности), с сохранением высоких инфляционных ожиданий, с усилением отклонения российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста, а также с траекторией нормализации бюджетной политики. Дезинфляционные риски в первую очередь связаны с более быстрым замедлением роста внутреннего спроса, чем ожидается в базовом сценарии.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 16 февраля 2024 года Банк России опубликовал среднесрочный прогноз. 27 февраля 2024 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 22 марта 2024 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 16 февраля 2024 года

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

	2023 (факт/оценка)	2024	2025	2026
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	7,4	4,0–4,5	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	5,9	6,0–6,5	4,0	4,0
Ключевая ставка, в среднем за год, в % годовых	9,9	13,5–15,5 ¹	8,0–10,0	6,0–7,0
Валовой внутренний продукт	3,6	1,0–2,0	1,0–2,0	1,5–2,5
– в %, IV квартал к IV кварталу предыдущего года	4,8	0,0–1,0	1,5–2,5	1,5–2,5
Расходы на конечное потребление	5,4	0,5–1,5	0,5–1,5	1,5–2,5
– домашних хозяйств	6,1	(–1,0)–0,0	0,5–1,5	1,5–2,5
Валовое накопление	19,8	0,0–2,0	0,0–2,0	1,0–3,0
– основного капитала	10,5	0,0–2,0	0,0–2,0	1,0–3,0
Экспорт	– ²	(–1,0)–1,0	1,5–3,5	1,0–3,0
Импорт	– ²	(–4,0)–(–2,0)	(–1,5)–0,5	1,0–3,0
Денежная масса в национальном определении	19,4	9–14	6–11	6–11
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте ³	22,9	6–11	8–13	8–13
– к организациям	22,8	6–11	8–13	8–13
– к населению, в том числе	23,0	5–10	8–13	8–13
ипотечные жилищные кредиты	30,1	7–12	10–15	10–15

¹ С учетом того, что с 1 января по 18 февраля 2024 года средняя ключевая ставка равна 16,0%, с 19 февраля до конца 2024 года средняя ключевая ставка прогнозируется в диапазоне 13,2–15,5%. Дополнительная информация о формате прогноза ключевой ставки представлена в методологическом комментарии [http://cbr.ru/Content/Document/File/120322/comment_20210422.pdf].

² Данные по использованию ВВП за 2023 год в части экспорта и импорта пока не опубликованы Росстатом.

³ 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 среднесрочному курсу рубля к доллару США за соответствующий период. По ипотечным жилищным кредитам – без учета приобретенных банками прав требования.

Источник: Банк России.

ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ⁴ (МЛРД ДОЛЛ. США, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2023 (факт/оценка)	2024	2025	2026
Счет текущих операций	51	42	36	33
Торговый баланс	120	115	113	112
Экспорт	424	414	416	425
Импорт	304	299	303	313
Баланс услуг	–35	–31	–32	–33
Экспорт	41	43	44	46
Импорт	75	75	76	79
Баланс первичных и вторичных доходов	–35	–42	–46	–47
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	50	42	36	33
Сальдо финансового счета, исключая резервные активы	56	60	46	30
Чистое принятие обязательств	–6	12	15	15
Чистое приобретение финансовых активов, исключая резервные активы	50	72	61	45
Чистые ошибки и пропуски	–4	0	0	0
Изменение резервных активов	–10	–18	–10	3
Цена нефти Brent, в среднем за год, долл. США за баррель	82	80	75	70

⁴ 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.

Источник: Банк России.

16 февраля 2024

**Завершено финансовое оздоровление
ПАО “БАНК УРАЛСИБ”**

Банк России принял решение досрочно завершить проведение мер по предупреждению банкротства ПАО “БАНК УРАЛСИБ” (рег. № 2275) (далее — Банк). Все мероприятия, предусмотренные Планом участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка (далее — План участия), выполнены.

По итогам реализации Плана участия восстановлено устойчивое финансовое положение Банка, улучшено качество его активов, сформированы резервы по проблемным активам. Банк выполняет установленные Банком России обязательные нормативы и осуществляет свою деятельность в стандартном режиме надзора.

16 февраля 2024

**Банк России начинает публиковать процентные ставки
по корпоративным кредитам в юанях**

В связи с ростом кредитования компаний в юанях Банк России начинает публиковать информацию о средневзвешенных процентных ставках по таким кредитам. Также будет раскрываться структура кредитов в китайской валюте по срочности.

Ряд публикуемых данных начинается с января 2023 года.

Данные будут обновляться ежемесячно в соответствии с Календарем публикации официальной статистической информации.

19 февраля 2024

**Банк России сохранил значения макропруденциальных
лимитов по необеспеченным потребительским кредитам**

Банк России сохранил на II квартал 2024 года значения макропруденциальных лимитов (МПЛ) по необеспеченным потребительским кредитам, установленные для I квартала 2024 года. МПЛ направлены на сдерживание роста за кредитованности граждан за счет ограничений на кредитование заемщиков с высокой долговой нагрузкой и искусственное удлинение срока кредитов (займов).

Совет директоров Банка России при принятии этого решения исходил из следующего.

В конце 2023 года в условиях ужесточения денежно-кредитной и макропруденциальной политики (повышение макропруденциальных надбавок с 1 сентября и сокращение МПЛ в IV квартале 2023 года) наметилось замедление потребительского кредитования. За IV квартал 2023 года портфель необеспеченных потребительских кредитов увеличился на 2,0%¹ (+5,9% за III квартал 2023 года), при этом в декабре задолженность по потребительским кредитам снизилась на 0,1%². Тенденция к охлаждению рынка потребительского кредитования в 2024 году, вероятно, сохранится. Банк России ожидает, что прирост портфеля потребительских кредитов в 2024 году составит от 3 до 8%.

МПЛ позволили заметно снизить долю кредитов, предоставляемых заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Доля выдаваемых кредитов с ПДН³ более 80% уменьшилась с 36% в IV квартале 2022 года до 17% в IV квартале 2023 года, а остаток задолженности, приходящийся на таких заемщиков, сократился с 34 до 28% портфеля⁴. Доля фактически предоставленных кредитов с ПДН более 80% превосходит установленное значение МПЛ (5%), поскольку часть из них предоставляется с использованием кредитных карт, эмитированных в предыдущие периоды⁵. По мере обновления портфеля кредитных карт их доля будет снижаться.

В январе—сентябре 2023 года сокращение доли кредитов с ПДН более 80% сопровождалось увеличением выдач в соседнем сегменте — с ПДН от 50 до 80% (с 27% в IV квартале 2022 года до 33% в III квартале 2023 года⁶), поэтому для этого диапазона долговой нагрузки был установлен

¹ По данным формы отчетности 0409115. С поправкой на секьюритизацию кредитов в декабре 2023 года.

² Без поправки на секьюритизацию кредитов в декабре 2023 года сокращение портфеля составило 1,9%.

³ Показатель долговой нагрузки заемщика.

⁴ По данным формы отчетности 0409704.

⁵ МПЛ по кредитным картам ограничивают долю вновь открытых и увеличенных кредитором лимитов, а не долю фактически предоставленных кредитов с высоким уровнем ПДН, поскольку решение об использовании лимита принимает заемщик. Часть задолженности формируется по картам, выпущенным в период действия более мягких лимитов либо вообще до введения МПЛ.

⁶ При этом доля кредитов с ПДН более 80% в этот период снизилась более существенно — с 36 до 25%.

отдельный МПЛ⁷. Эта мера обеспечила снижение доли выдач таких кредитов с 33% в III квартале 2023 года до 28% в IV квартале 2023 года. В целом за год применения МПЛ в необеспеченном потребительском кредитовании доля выдаваемых потребительских кредитов гражданам с высокой долговой нагрузкой (ПДН более 50%) снизилась с 63 до 45%.

ЗНАЧЕНИЯ МПЛ ДЛЯ БАНКОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ БАНКОВ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ)

	ПДН превышает 50%, но не превышает 80%		ПДН превышает 80%		Срок возврата кредита превышает 5 лет	
	I квартал 2024 г.	II квартал 2024 г.	I квартал 2024 г.	II квартал 2024 г.	I квартал 2024 г.	II квартал 2024 г.
От объема предоставленных потребительских кредитов без лимита кредитования	25%	25%	5%	5%	5%	5%
От объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования	10%	10%	5%	5%	5%	5%

ЗНАЧЕНИЯ МПЛ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	ПДН превышает 50%, но не превышает 80%		ПДН превышает 80%		Срок возврата займа превышает 5 лет	
	I квартал 2024 г.	II квартал 2024 г.	I квартал 2024 г.	II квартал 2024 г.	I квартал 2024 г.	II квартал 2024 г.
От объема предоставленных потребительских займов без лимита кредитования	25%	25%	15%	15%	Нет лимита	
От объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования	15%	15%	15%	15%	Нет лимита	

Сохранение текущих значений МПЛ обеспечит дальнейшее снижение доли рискованных кредитов в портфеле потребительских кредитов.

Решение о значении МПЛ на III квартал 2024 года будет принято Банком России в мае 2024 года с учетом динамики долговой нагрузки населения и стандартов кредитования.

19 февраля 2024

Утвержден обновленный список участников RUONIA

Банк России пересмотрел список участников RUONIA в соответствии с “Методикой отбора кредитных организаций в список участников RUONIA”, действующей с 24 августа 2021 года, и утвердил обновленный список.

Расчет и публикация RUONIA с использованием обновленного списка участников RUONIA будут произведены 19 февраля 2024 года за 16 февраля 2024 года.

⁷ В IV квартале 2023 года — 30% для кредитов наличными и 20% для кредитных карт, для I квартала 2024 года эти МПЛ были дополнительно ужесточены до 25 и 10% соответственно.

21 февраля 2024

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у КИВИ Банк (АО)

Банк России приказом от 21.02.2024 № ОД-266* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) КИВИ Банк (АО) (рег. № 2241, город Москва). По величине активов кредитная организация занимала 89-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с пунктами 6 и 6.1 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что Банк:

- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев к нему пять раз применялись меры, в том числе дважды вводились ограничения на осуществление отдельных операций;
- систематически допускал нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк не являлся значимым кредитором реального сектора экономики. Его деятельность характеризовалась вовлеченностью в проведение высокорисковых операций, направленных на обеспечение расчетов между физическими лицами и теневым бизнесом, включая переводы денежных средств в пользу криптообменников, нелегальных онлайн-казино, букмекерских контор и т.п., а также поиском новых способов обхода вводимых регулятором ограничений.

Кроме того, установлены многочисленные случаи открытия банком QIWI-кошельков с использованием персональных данных физических лиц без их ведома и проведения по ним операций, что создавало значительные риски для граждан.

КИВИ Банк (АО) не принял действенных мер для снижения рисков в своей деятельности, несмотря на активную надзорную работу Банка России, и продолжил проведение высокорисковых операций.

Информация о проводившихся Банком операциях, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в правоохранительные органы.

Прекращение деятельности Банка не окажет существенного влияния на возможности граждан, предпринимателей и юридических лиц осуществлять расчеты и переводы, в том числе без открытия счета, через другие кредитные организации и платежные системы.

Приказом Банка России от 21.02.2024 № ОД-267* в кредитную организацию назначена временная администрация, функции которой возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – ГК “АСВ”). Временная администрация будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего³ либо ликвидатора⁴. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков: Банк является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁵ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (включая начисленные проценты по вкладам), с учетом особенностей, установленных главой 2.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Выплата вкладов производится ГК “АСВ”. Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками круглосуточно по телефону горячей линии ГК “АСВ” (8 800 200-08-05), а также на сайте ГК “АСВ” в сети Интернет (<https://www.asv.org.ru/>) в разделе “Страхование вкладов / Страховые случаи”.

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.02.2024.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

³ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁴ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁵ Вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

*21 февраля 2024***Банк России установил факт манипулирования рынком на торгах обыкновенными акциями ПАО “СПБ Биржа”**

Банк России установил факт манипулирования рынком на организованных торгах обыкновенными акциями ПАО “СПБ Биржа” (ISIN RU000A0JQ9P9). 27.11.2023 в течение 19 минут после открытия основной торговой сессии произошло резкое снижение цены акций: на торгах ПАО Московская Биржа — на 35,8%, на торгах ПАО “СПБ Биржа” — на 13,4%. Снижение было вызвано распространением недостоверной информации о подаче ПАО “СПБ Биржа” заявления о признании его банкротом в Арбитражный суд города Москвы, что привело к существенным отклонениям параметров торгов акциями. В результате участники рынка продавали акции на невыгодных для них условиях и фиксировали убытки.

Как показала проверка, ПАО “СПБ Биржа” не подавало заявления о банкротстве. Банк России расценивает подготовку заявления якобы от имени ПАО “СПБ Биржа” и направление его в суд как умышленные действия, повлиявшие на ход торгов. Информация о движении судебных дел в обязательном порядке размещается в Картотеке арбитражных дел — общедоступной системе в Интернете, находящейся в зоне внимания телеграм-каналов и средств массовой информации. Поэтому сведения о регистрации заявления получили широкое распространение.

Действия, направленные на распространение таких сведений, являются манипулированием рынком в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”. Материалы проверки направлены в правоохранительные органы.

Наличное денежное обращение

Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в IV квартале 2023 года

В IV квартале 2023 года в банковской системе Российской Федерации было обнаружено 3 235 поддельных денежных знаков Банка России (рис. 1), в том числе 2 372 поддельные пятитысячные банкноты, 635 поддельных банкнот номиналом 1 000 рублей и 122 поддельные банкноты номиналом 2 000 рублей. Меньше всего выявлено поддельных банкнот номиналом 50 рублей (14). При этом было выявлено 20 поддельных монет номиналом 10 рублей и 15 поддельных монет номиналом 5 рублей (рис. 2).

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном федеральном округе (рис. 3).

Поддельных банкнот иностранных государств в IV квартале 2023 года было выявлено 218 штук. Из них в октябре обнаружено 119 подделок, в ноябре — 50, в декабре — 49 (рис. 4). Среди выявленных подделок большинство составили поддельные доллары США (198). Поддельных банкнот евро обнаружено 20 (см. таблицу).

РИСУНОК 1. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ В IV КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА, В ШТУКАХ

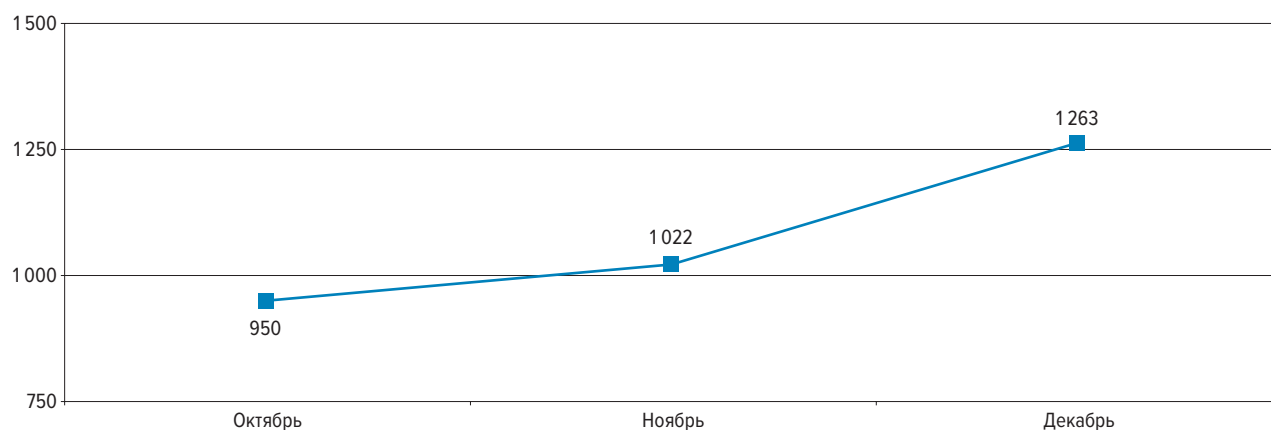


РИСУНОК 2. КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА, В ШТУКАХ

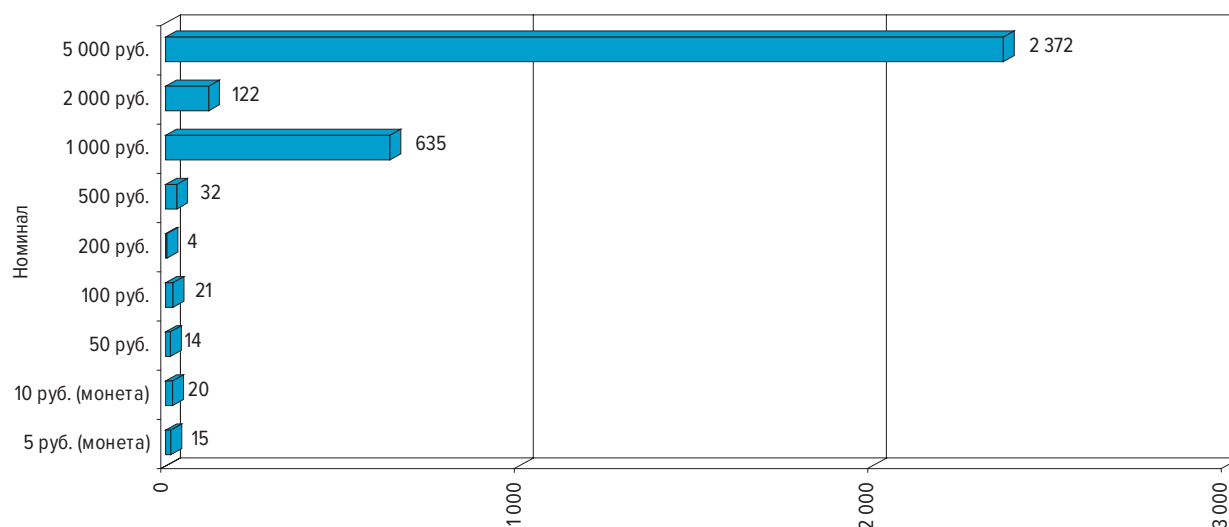
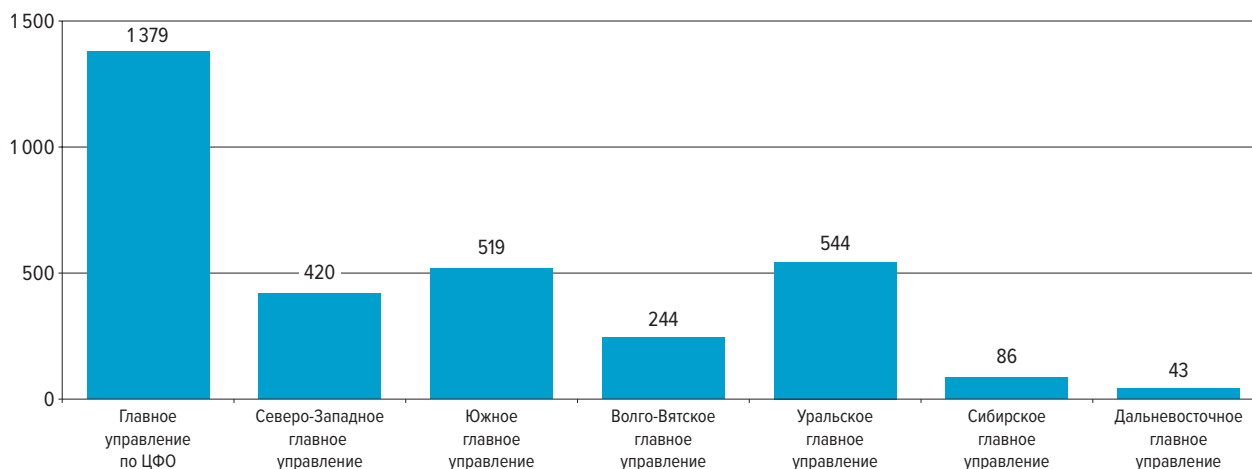
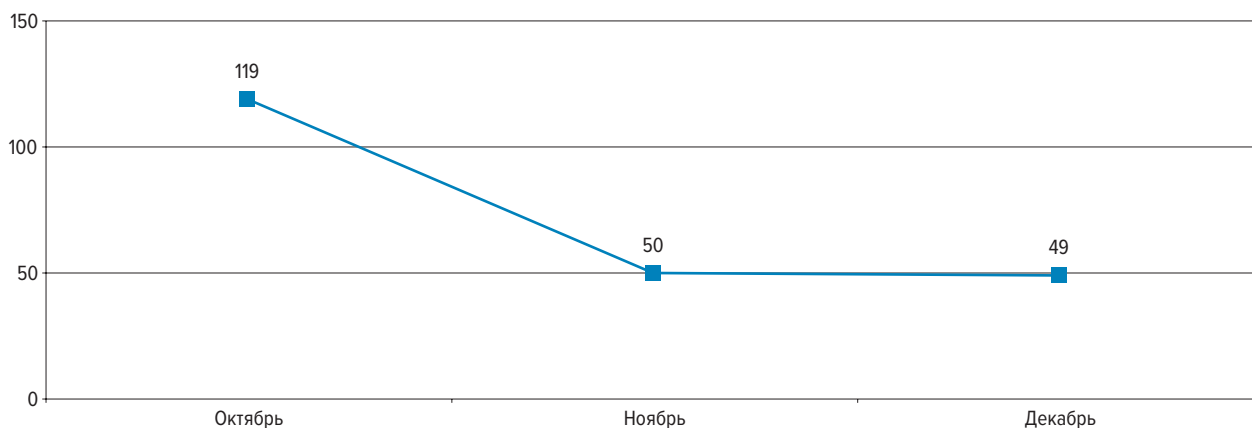


РИСУНОК 3. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ**РИСУНОК 4. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В IV КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА, В ШТУКАХ****КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ), ВЫЯВЛЕННЫХ В IV КВАРТАЛЕ 2023 ГОДА, В ШТУКАХ**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	198
Евро	20
Всего поддельных банкнот	218

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в 2023 году

Показатель, характеризующий уровень фальшивомонетничества, равный отношению количества выявленных поддельных банкнот Банка России к количеству банкнот в обращении, снизился по сравнению с 2022 годом и составил 2 подделки на 1 млн банкнот, находящихся в обращении (рис. 1).

В 2023 году в банковской системе Российской Федерации было обнаружено 12 425 поддельных денежных знаков Банка России (рис. 2), в том числе 8 856 поддельных пятитысячных банкнот, 2 438 поддельных банкнот номиналом 1000 рублей и 671 поддельная банкнота номиналом 2000 рублей. Меньше всего выявлено поддельных банкнот номиналом 10 рублей (1). При этом было выявлено 154 поддельные монеты номиналом 10 рублей и 61 поддельная монета номиналом 5 рублей (рис. 3).

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

Поддельных банкнот иностранных государств в 2023 году было выявлено 1 438 штук (рис. 5). Среди выявленных подделок большинство составили поддельные доллары США (1 126). Поддельных банкнот евро обнаружено 303 штуки. Кроме того, были обнаружены поддельные китайские юани (5), украинские гривны (2), шведские кроны (1) и дирхамы ОАЭ (1) (см. таблицу).

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

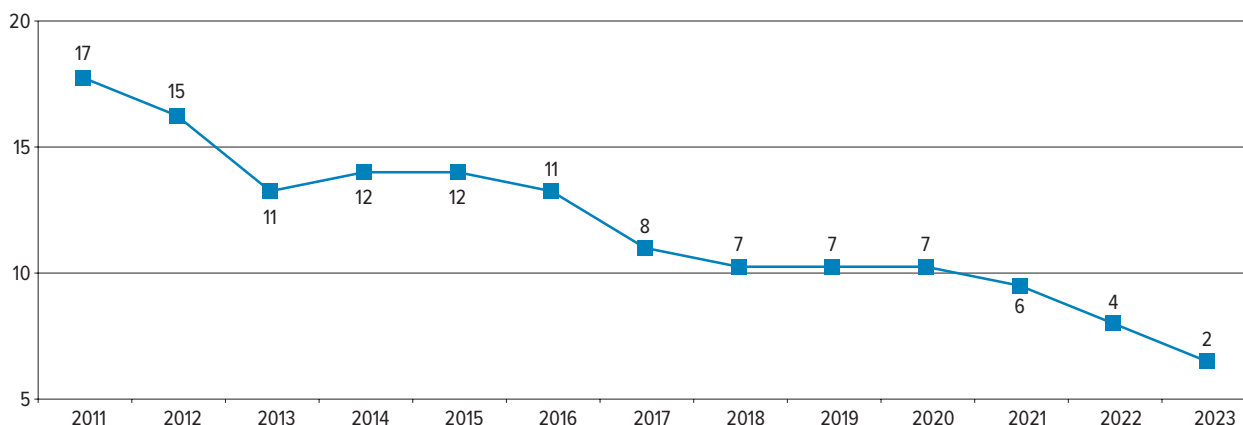
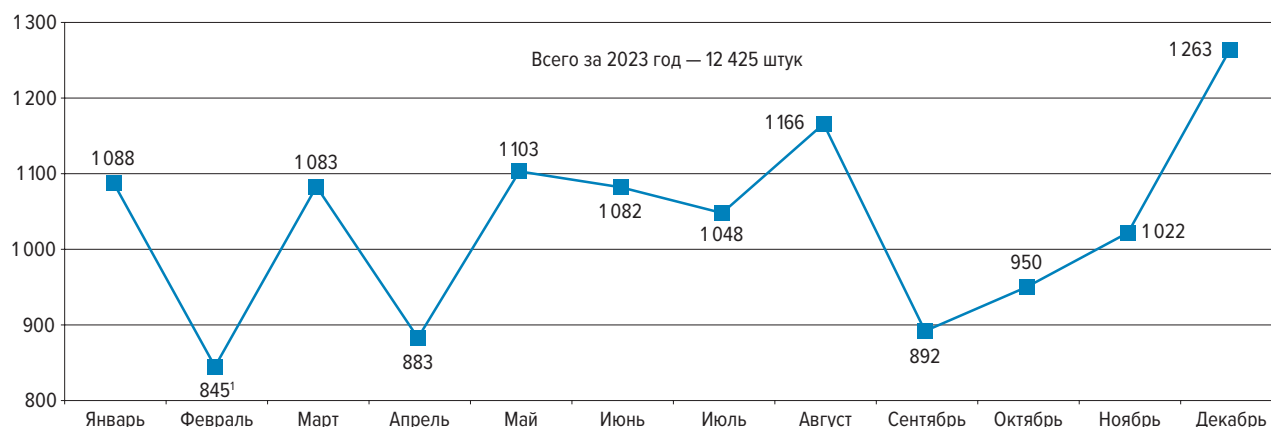


РИСУНОК 2. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ В 2023 ГОДУ, В ШТУКАХ



¹ Уточненные данные.

РИСУНОК 3. КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, ВЫЯВЛЕННЫХ В 2023 ГОДУ, В ШТУКАХ

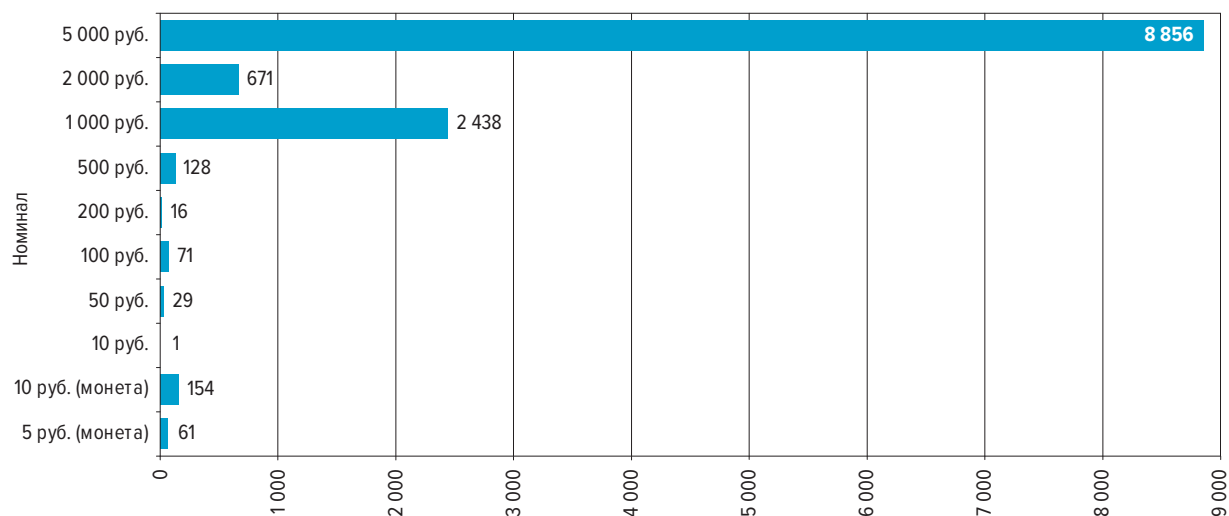


РИСУНОК 4. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В 2023 ГОДУ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ

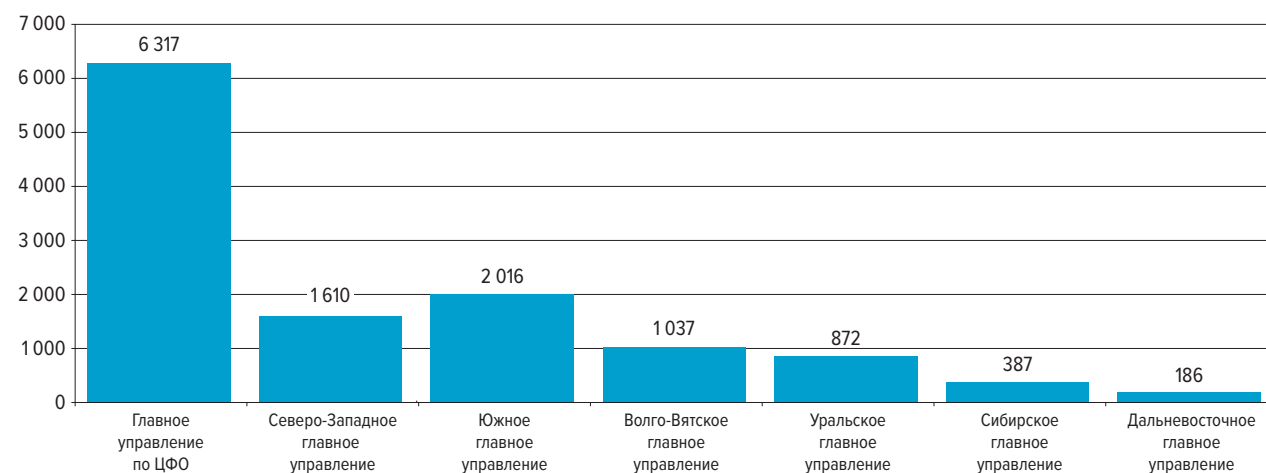
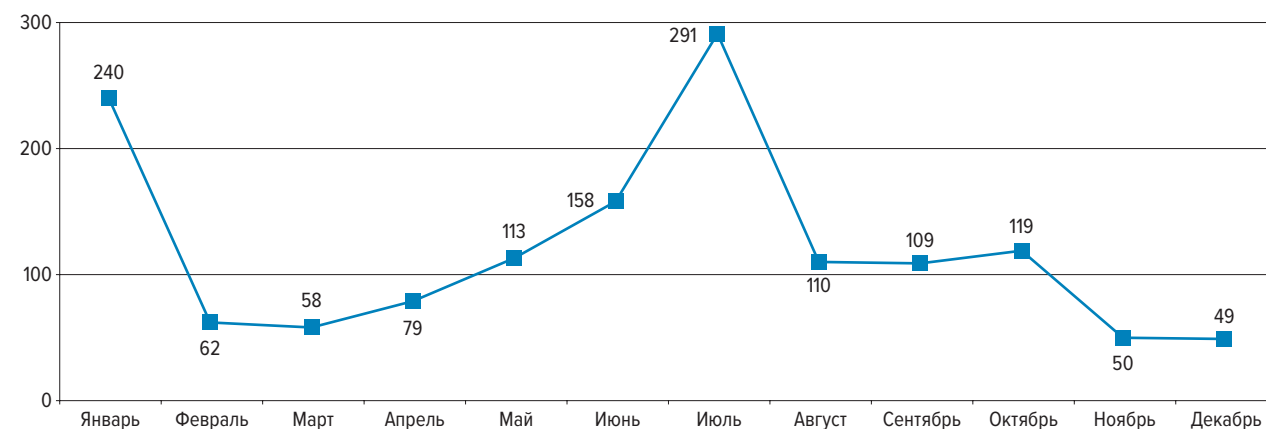


РИСУНОК 5. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В 2023 ГОДУ, В ШТУКАХ



**КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ),
ВЫЯВЛЕННЫХ В 2023 ГОДУ, В ШТУКАХ**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	1 126
Евро	303
Китайский юань	5
Украинская гривна	2
Шведская крона	1
Дирхам ОАЭ	1
Всего поддельных банкнот	1 438

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

Кредитные организации

Реестр кредитных организаций*, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг

№ п/п	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации	Рег. номер
1	Банк ГПБ (АО)	354
2	ПАО КБ "УБРИР"	429
3	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
4	АО "Почта Банк"	650
5	ПАО "Совкомбанк"	963
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000
7	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354
9	ПАО Сбербанк	1481
10	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО)	1810
11	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
12	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225
13	ПАО "МТС-Банк"	2268
14	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
15	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590
16	АО "Тинькофф Банк"	2673
17	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
18	АО "Россельхозбанк"	3349
19	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К

* Кредитная организация признается значимой на рынке платежных услуг с даты опубликования указанного Реестра в "Вестнике Банка России".

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

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 623 653	Да
2	АО КБ "Урал ФД"	249	3 558 015	Да
3	АО КБ "Хлынов"	254	5 354 276	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	60 462 802	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	124 732 409	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	1 224 599 917	Да
7	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	174 755 822	Да
8	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	11 681 225	Да
9	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК"	493	14 579 191	Да
10	АО "Почта Банк"	650	68 398 299	Да
11	АО "Дальневосточный банк"	843	11 164 612	Да
12	ПАО "Совкомбанк"	963	332 441 519	Да
13	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 762 205 076	Да
14	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	1307	7 192 655	Да
15	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	863 624 692	Да
16	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	17 944 615	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	88 189 139	Да
18	ПАО Сбербанк	1481	6 346 304 918	Да
19	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	13 013 298	Да
20	ПАО "НБД-Банк"	1966	7 520 247	Да
21	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	395 985 830	Да
22	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	10 344 485	Да
23	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	98 896 358	Да
24	ООО "Драйв Клик Банк"	2168	33 112 140	Да
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	389 089 184	Да
26	ТКБ БАНК ПАО	2210	31 850 577	Да
27	ПАО "МТС-Банк"	2268	69 857 400	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	233 930 024	Да
29	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275	94 598 313	Да
30	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	48 061 910	Да
31	АО Ингосстрах Банк	2307	14 779 151	Да
32	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	43 311 876	Да
33	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	265 257 501	Да
34	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	11 646 049	Да
35	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	36 103 575	Да
36	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	19 212 808	Да
37	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	19 082 611	Да
38	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	95 907 205	Да
39	Банк "Куб" (АО)	2584	5 668 615	Да
40	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	96 631 378	Да
41	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	2602	5 756 588	Да
42	АО "Тинькофф Банк"	2673	242 758 474	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	27 031 180	Да
44	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	18 584 350	Да
45	АКБ "Держава" ПАО	2738	13 823 102	Да
46	АО "БМ-Банк"	2748	184 074 502	Да
47	АО "ОТП Банк"	2766	45 782 258	Да
48	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 848 056	Да
49	АО "БАНК СГБ"	2816	5 808 149	Да
50	АО "Экспобанк"	2998	38 712 338	Да
51	АО "РФК-банк"	3099	2 537 826	Да
52	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	578 012 597	Да
53	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 414 196	Да
54	Банк "ВБРР" (АО)	3287	175 174 879	Да
55	АО "Райффайзенбанк"	3292	458 267 886	Да
56	НКО АО НРД	3294	50 193 369	Нет
57	АО "МСП Банк"	3340	22 909 657	Да
58	АО "Россельхозбанк"	3349	590 380 035	Да
59	АО "Банк Финсервис"	3388	13 930 323	Да
60	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 661 086	Да
61	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	116 325 785	Нет
62	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	53 895 452	Да
63	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	7 948 501	Нет
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 630 605	Да
65	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К	12 053 316	Нет
66	ООО НКО "Расчетные Решения"	3524	1 218 871	Нет
67	ЦМРБанк (ООО) ¹	3531	6 018 584	Да
68	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	2 000 286	Нет

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

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

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА, РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ИНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2024

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 623 653	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	60 462 802	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 732 409	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 224 599 917	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	174 755 822	Да
6	АО “Почта Банк”	650	68 398 299	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	332 441 519	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 762 205 076	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	863 624 692	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	88 189 139	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	6 346 304 918	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	395 985 830	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	98 896 358	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	389 089 184	Да
15	ПАО “МТС-Банк”	2268	69 857 400	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	233 930 024	Да
17	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	94 598 313	Да
18	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	48 061 910	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	43 311 876	Да
20	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	265 257 501	Да
21	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	36 103 575	Да
22	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	95 907 205	Да
23	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	96 631 378	Да
24	АО “Тинькофф Банк”	2673	242 758 474	Да
25	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	27 031 180	Да
26	АО “БМ-Банк”	2748	184 074 502	Да
27	АО “ОТП Банк”	2766	45 782 258	Да
28	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 848 056	Да
29	АО “Экспобанк”	2998	38 712 338	Да
30	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	578 012 597	Да
31	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 414 196	Да
32	Банк “ВБРР” (АО)	3287	175 174 879	Да
33	АО “Райффайзенбанк”	3292	458 267 886	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	590 380 035	Да
35	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	53 895 452	Да

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2024

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 623 653	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	60 462 802	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 732 409	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 224 599 917	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	174 755 822	Да
6	АО «Почта Банк»	650	68 398 299	Да
7	ПАО «Совкомбанк»	963	332 441 519	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 762 205 076	Да
9	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	863 624 692	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	88 189 139	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	6 346 304 918	Да
12	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	395 985 830	Да
13	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	98 896 358	Да
14	ООО «Драйв Клик Банк»	2168	33 112 140	Да
15	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	389 089 184	Да
16	ПАО «МТС-Банк»	2268	69 857 400	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	233 930 024	Да
18	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	94 598 313	Да
19	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 061 910	Да
20	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	43 311 876	Да
21	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	265 257 501	Да
22	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	36 103 575	Да
23	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	95 907 205	Да
24	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	96 631 378	Да
25	АО «Тинькофф Банк»	2673	242 758 474	Да
26	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	27 031 180	Да
27	АО «БМ-Банк»	2748	184 074 502	Да
28	АО «ОТП Банк»	2766	45 782 258	Да
29	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 848 056	Да
30	АО «Экспобанк»	2998	38 712 338	Да
31	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	578 012 597	Да
32	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 414 196	Да
33	Банк «ВБРР» (АО)	3287	175 174 879	Да
34	АО «Райффайзенбанк»	3292	458 267 886	Да
35	АО «Россельхозбанк»	3349	590 380 035	Да
36	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	53 895 452	Да

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

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

21 февраля 2024 года

№ ОД-266

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество)
КИВИ Банк (АО) (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией КИВИ Банк (акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 21 февраля 2024 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) (регистрационный номер Банка России — 2241, дата регистрации — 21.01.1993).

2. Прекращение деятельности кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество).

Первый заместитель
Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

21 февраля 2024 года

№ ОД-267

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией
КИВИ Банк (акционерное общество) КИВИ Банк (АО) (г. Москва)
в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) (регистрационный номер — 2241, дата регистрации — 21.01.1993) приказом Банка России от 21 февраля 2024 года № ОД-266

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 21 февраля 2024 года временную администрацию по управлению кредитной организацией (далее — временная администрация) КИВИ Банк (акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Возложить функции временной администрации КИВИ Банк (акционерное общество) на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

3. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество).

4. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий,

определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

5. 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.

6. Службе текущего банковского надзора сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Службу текущего банковского надзора) о назначении временной администрации КИВИ Банк (акционерное общество).

7. 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

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 9 по 15 февраля 2024 года

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.02.2024	12.02.2024	13.02.2024	14.02.2024	15.02.2024	значение	изменение ²
1 день	15,95	15,97	15,83	15,72	15,71	15,84	-0,09
от 2 до 7 дней		15,89	15,92	15,96	15,05	15,71	-0,29
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.02.2024	12.02.2024	13.02.2024	14.02.2024	15.02.2024	значение	изменение ²
1 день	15,90	15,93	15,78	15,63	15,68	15,78	-0,13
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.02.2024	12.02.2024	13.02.2024	14.02.2024	15.02.2024	значение	изменение ²
1 день			15,95	15,94	15,91	15,93	-0,11
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 02.02.2024 по 08.02.2024, в процентных пунктах.

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 16 по 21 февраля 2024 года

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	16.02.2024	19.02.2024	20.02.2024	21.02.2024	значение	изменение ²
1 день	15,67	15,69	15,72	15,71	15,70	-0,14
от 2 до 7 дней			15,50	15,66	15,58	-0,13
от 8 до 30 дней		17,24			17,24	
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	16.02.2024	19.02.2024	20.02.2024	21.02.2024	значение	изменение ²
1 день	15,66	15,66	15,71	15,70	15,68	-0,10
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	16.02.2024	19.02.2024	20.02.2024	21.02.2024	значение	изменение ²
1 день	15,92	15,88	16,02	15,84	15,92	-0,01
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

² По сравнению с периодом с 09.02.2024 по 15.02.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата								
	13.02	14.02	15.02	16.02	17.02	20.02	21.02	22.02	23.02
1 австралийский доллар	59,3632	59,4296	59,1014	59,5477	60,3236	60,4732	60,3131	60,7137	60,8360
1 азербайджанский манат	53,5740	53,6504	53,7833	54,0139	54,4407	54,3589	54,3229	54,3757	54,5599
100 армянских драмов	22,5140	22,5628	22,6557	22,7146	22,8844	22,8529	22,8321	22,8616	22,9380
1 белорусский рубль	28,2809	28,2896	28,2921	28,4170	28,5478	28,5234	28,5345	28,5454	28,5645
1 болгарский лев	50,1613	50,2375	50,4553	50,2962	50,8356	50,8771	50,8813	51,0536	51,2597
1 бразильский реал	18,3200	18,3461	18,3915	18,4682	18,6189	18,5719	18,6255	18,7104	18,8138
100 венгерских форинтов	25,3016	25,3786	25,2065	25,3272	25,5915	25,5807	25,6319	25,7310	25,9984
1000 вон Республики Корея	68,5708	68,6738	68,4676	68,8334	69,3045	69,2108	69,0408	69,2580	69,8065
10 000 вьетнамских донгов	38,0179	38,0722	38,1665	38,2982	38,6088	38,5380	38,4980	38,5274	38,6772
1 гонконгский доллар	11,6674	11,6870	11,7160	11,7632	11,8531	11,8368	11,8290	11,8390	11,8791
1 грузинский лари	34,3125	34,3861	34,4804	34,6727	34,9863	34,9615	34,9159	34,9260	34,9994
1 датская крона	13,1624	13,1802	13,2373	13,1976	13,3373	13,3485	13,3493	13,3954	13,4489
1 дирхам ОАЭ	24,7994	24,8348	24,8963	25,0030	25,2006	25,1628	25,1461	25,1705	25,2558
1 доллар США	91,0758	91,2057	91,4316	91,8237	92,5492	92,4102	92,3490	92,4387	92,7519
1 евро	98,1512	98,1917	97,8133	98,4099	99,3523	99,4889	99,5589	99,8968	100,4425
10 египетских фунтов	29,4811	29,5232	29,5963	29,7232	29,9581	29,9131	29,8933	29,9223	30,0237
10 индийских рупий	10,9692	10,9803	11,0190	11,0663	11,1506	11,1344	11,1238	11,1256	11,1733
10 000 индонезийских рупий	58,0655	58,4203	58,5650	58,9180	59,3036	59,0330	59,0845	59,0323	59,2361
100 казахстанских тенге	20,3703	20,4167	20,4093	20,5344	20,6555	20,5960	20,5156	20,4086	20,5750
1 канадский доллар	67,6741	67,8109	67,4473	67,7666	68,5905	68,5332	68,4878	68,3819	68,6441
1 катарский риал	25,0208	25,0565	25,1186	25,2263	25,4256	25,3874	25,3706	25,3952	25,4813
10 киргизских сомов	10,1840	10,1986	10,2238	10,2677	10,3488	10,3332	10,3264	10,3364	10,3715
1 китайский юань	12,5526	12,5814	12,5833	12,6566	12,7418	12,7662	12,7970	12,8039	12,7951
10 молдавских леев	51,1257	51,2072	51,3990	51,6075	51,8407	51,7168	51,6589	51,6495	51,7690
1 новозеландский доллар	56,0071	55,8863	55,3664	55,9252	56,4087	56,7352	56,6792	57,0347	57,4784
1 новый туркменский манат	26,0217	26,0588	26,1233	26,2353	26,4426	26,4029	26,3854	26,4111	26,5005
10 норвежских крон	86,0659	86,7981	87,3139	86,7661	87,5145	87,6292	88,0319	88,1502	88,4514
1 польский злотый	22,6619	22,7242	22,5240	22,6753	22,9508	22,9482	23,0907	23,1293	23,3022
1 румынский лей	19,7262	19,7475	19,6606	19,8050	20,0293	20,0070	20,0458	20,0635	20,2325
1 СДР (специальные права заимствования)	120,6882	120,8786	121,2282	121,3386	122,4259	122,4213	122,3403	122,5478	123,0039
100 сербских динаров	83,9009	83,8214	83,6113	83,9699	84,6334	85,0483	84,8794	85,3038	85,7776
1 сингапурский доллар	67,6188	67,7605	67,7070	68,1134	68,7025	68,7116	68,5896	68,8300	69,0324
10 таджикских сомони	83,1378	83,2351	83,4481	83,8282	84,4905	84,3513	84,2931	84,3596	84,6323
10 тайландских батов	25,3685	25,4743	25,3377	25,4052	25,6293	25,7100	25,5512	25,7194	25,8503
10 турецких лир	29,7361	29,7480	29,7856	29,8992	30,1223	30,0523	29,9526	29,9478	29,9805
10 000 узбекских сумов	73,0945	73,1421	73,2623	73,5410	74,0571	73,9878	73,9968	74,0961	74,2310
10 украинских гривен	24,2072	24,0679	23,9812	24,0544	24,3882	24,3365	24,1216	24,0253	24,0142
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	115,0470	115,0560	115,2130	115,2296	116,4732	116,2890	116,2397	117,0459	116,9787

	Дата								
	13.02	14.02	15.02	16.02	17.02	20.02	21.02	22.02	23.02
10 чешских крон	38,9662	38,9651	39,0400	38,8048	39,1312	39,0807	39,0862	39,2838	39,5025
10 шведских крон	86,9625	87,4783	87,7092	86,9559	88,3196	88,3294	88,5604	89,0066	89,4537
1 швейцарский франк	104,0272	103,6546	103,0447	103,9788	105,0263	104,8805	104,7397	104,9605	105,7363
10 южноафриканских рэндов	47,9657	48,4017	47,6750	48,3306	49,0062	48,9202	48,4311	48,9412	49,1948
100 японских иен	60,9610	61,0684	60,6995	61,0692	61,6378	61,6150	61,4349	61,6053	61,6660

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
13.02.2024	5925,12	66,34	2573,85	2562,13
14.02.2024	5909,23	67,19	2598,04	2630,30
15.02.2024	5867,72	67,23	2592,72	2575,08
16.02.2024	5860,41	65,20	2618,60	2656,98
17.02.2024	5963,10	67,32	2666,07	2862,45
20.02.2024	5935,87	68,36	2659,09	2807,65
21.02.2024	5988,80	68,54	2687,02	2838,45
22.02.2024	6030,43	68,53	2701,52	2924,42
23.02.2024	6043,85	68,81	2689,80	2901,53

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 февраля 2024 года
Регистрационный № 77207

15 ноября 2023 года

№ 6607-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)

На основании пунктов 2 и 5 статьи 4, статьи 32, абзацев третьего и пятого статьи 34, части первой статьи 56, части седьмой статьи 57, статьи 57¹, пунктов 3—7, 9, 11 части первой и части второй статьи 62, части первой статьи 62¹, части пятой статьи 64, частей пятой и двенадцатой статьи 64¹, статьи 68, части первой статьи 72, части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 2 части пятой статьи 1, пункта 5 части первой статьи 5, части первой статьи 11¹⁻², части третьей статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), в связи с изданием Указания 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)”¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 1 ноября 2023 года № ПСД-42):

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. Абзац второй пункта 5.1 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”² изложить в следующей редакции:

“Справки о внутреннем контроле в кредитной организации (далее — Справка), составляемой и представляемой по форме и в сроки,

предусмотренные Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823);”.

1.2. В абзаце первом пункта 4.2 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”³ слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892, 15 апреля 2021 года № 63150” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823)”.

1.3. В Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823.

² Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2004 года, регистрационный № 5489, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2004 года № 1521-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2004 года, регистрационный № 6222), от 5 марта 2009 года № 2194-У (зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2009 года, регистрационный № 13547), от 24 апреля 2014 года № 3241-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года, регистрационный № 32913), от 4 октября 2017 года № 4564-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2017 года, регистрационный № 48670).

³ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40319, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 июня 2019 года № 5165-У (зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2019 года, регистрационный № 55801), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 11 октября 2021 года № 5972-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 66002).

их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями¹:

в абзаце первом пункта 2.3 слова “от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718 (официальный сайт Банка России (www.cbr.ru), 21 декабря 2016 года) (далее — Указание Банка России № 4212-У)” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У)”;

в пункте 2.7 и абзаце втором пункта 4.1 слова “Указанию Банка России № 4212-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”.

1.4. В Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И “О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением²:

в пункте 3.2 слова “от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее — Указание Банка России № 4212-У)” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций

(банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У)”;

в абзаце втором пункта 4.1 слова “Указанием Банка России № 4212-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.5. В абзаце втором пункта 4.1 Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И “Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией³ слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823)”.

1.6. Абзац пятый пункта 2.3 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации⁴ изложить в следующей редакции:

“В кассовых документах работником кредитной организации, ВСП, клиентом указываются источники поступлений наличных денег и направления их выдач в соответствии с символами отчетности по форме 0409202 “Отчет о наличном денежном обороте”, предусмотренной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления

¹ Зарегистрирована Минюстом России 17 марта 2017 года, регистрационный № 46007, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 октября 2017 года № 4574-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2017 года, регистрационный № 48788), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

² Зарегистрирована Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 октября 2018 года № 4940-У (зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52715), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150).

³ Зарегистрирована Минюстом России 2 марта 2018 года, регистрационный № 50206, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 июля 2019 года № 5213-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55912), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5450-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июня 2020 года, регистрационный № 58550).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094), от 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734).

отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823).”

1.7. В Положении Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П “О порядке расчета размера операционного риска”¹:

в абзаце втором пункта 3 слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее – Указание Банка России № 6406-У);

в абзаце втором пункта 4 слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.8. В Инструкции Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”²:

абзац третий пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“В случае если платежная НКО вносит изменения в расчет обязательного норматива, определенного настоящей Инструкцией с учетом требований пункта 1.3 Инструкции Банка России № 199-И, такая платежная НКО одновременно с отчетностью по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, установленной

Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее – Указание Банка России № 6406-У), должна представлять в Банк России пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.”;

в абзаце первом пункта 2.2, пункте 2.3, абзацах втором и четвертом пункта 3.1 слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.9. В Положении Банка России от 30 января 2023 года № 814-П “О порядке расчета размера операционного риска банковской группы”³:

в пункте 1.3:

слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”³ (далее соответственно – Указание Банка России № 4927-У” заменить словами “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)”¹ (далее соответственно – Указание Банка России № 6406-У”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823.”;

в абзаце пятом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 и абзаце третьем пункта 2.8 слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52705, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4985-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53050), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

² Зарегистрирована Минюстом России 25 сентября 2019 года, регистрационный № 56067, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).

³ Зарегистрировано Минюстом России 31 мая 2023 года, регистрационный № 73630.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.02.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 февраля 2024 года
Регистрационный № 77154

9 января 2024 года

№ 6652-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 9 января 2023 года № 813-П “О ведении Банком России
и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов
Федерального казначейства”

На основании пункта 2 статьи 155, пунктов 2 и 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации, пункта 5 статьи 4, части пятой статьи 23 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 декабря 2023 года № ПСД-48):

1. Внести в Положение Банка России от 9 января 2023 года № 813-П “О ведении Банком России и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

во втором предложении абзаца второго подпункта 1.1.1 слова “территориальными государственными внебюджетными фондами (далее — орган управления внебюджетным фондом)” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации, органа управления территориальным государственным внебюджетным фондом (далее при совместном упоминании — орган управления внебюджетным фондом)”;

в абзаце третьем подпункта 1.1.4.8, абзацах третьем и четвертом подпункта 1.1.7 слова “внебюджетным фондом” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации”;

в подпункте 1.1.8:

абзац второй признать утратившим силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

“При осуществлении платежей для оплаты по контрактам, подлежащим включению в реестр контрактов, заключенных заказчиками, в соответствии со статьей 103 Федерального закона от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ “О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд” (далее — Федеральный закон № 44-ФЗ), в текстовом указании реквизита “Назначение платежа” платежного поручения, платежного распоряжения, заполняемого на

основании распоряжения о совершении казначейского платежа, сформированного с использованием единой информационной системы в сфере закупок (далее — единая информационная система), предусмотренной частью 1 статьи 4 Федерального закона № 44-ФЗ, указывается информация, содержащаяся в единой информационной системе.

Подразделения Банка России и кредитные организации осуществляют контроль за наличием заполнения реквизита “Назначение платежа” платежного поручения, платежного распоряжения и не осуществляют контроль за содержанием информации, указанной в реквизите “Назначение платежа” платежного поручения, платежного распоряжения, а также за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Назначение платежа” платежного поручения, платежного распоряжения.”.

1.2. В пункте 1.2:

в абзаце первом слова “представляемые в Банк России и кредитные организации территориальными органами Федерального казначейства,” исключить;

в абзаце пятом подпункта 1.2.3.5, абзаце третьем подпункта 1.2.4.8 слова “внебюджетным фондом” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации”;

в подпункте 1.2.7:

в абзаце втором слова “получатель средств” заменить словами “участник бюджетного процесса”;

в абзацах третьем и четвертом слова “внебюджетным фондом” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации”.

1.3. Абзац тринадцатый пункта 1.5 дополнить словами “; “Тип идентификатора платежа”, “Значение идентификатора платежа” платежного распоряжения”.

1.4. Абзац третий подпункта 1.8.1 пункта 1.8 после слова “указывается” дополнить словами “(переносится из реквизитов распоряжения, по которому осуществляется исполнение)”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 мая 2023 года, регистрационный № 73622.

1.5. В пункте 2.2:

слова “от 12 февраля 2019 года № 5071-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”¹ (далее — Указание Банка России № 5071-У)” заменить словами “от 17 августа 2022 года № 6222-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”¹ (далее — Указание Банка России № 6222-У)”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2023 года, регистрационный № 72370.”.

1.6. В пункте 2.3:

в абзаце первом слова “Указания Банка России № 5071-У” заменить словами “Указания Банка России № 6222-У”;

абзацы четвертый—девятый изложить в следующей редакции:

“Денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками принимаются от территориального органа Федерального казначейства подразделениями Банка России, неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками, выданные кредитными организациями территориальному органу Федерального казначейства, считаются аннулированными в следующих случаях:

закрытие лицевых счетов организации в территориальном органе Федерального казначейства, финансовом органе, органе управления государственным внебюджетным фондом Российской Федерации;

изменение наименования организации;

закрытие или изменение номеров банковских счетов, предназначенных для выдачи и внесения наличных денег;

изменение наименования территориального органа Федерального казначейства;

реорганизация (ликвидация) территориального органа Федерального казначейства.”.

1.7. В пункте 2.4:

в абзаце первом слова “сдачу/получение наличных денег 0402108 на бумажном носителе по форме, приведенной в приложении 1 к Указанию Банка России № 5071-У” заменить словами “сдачу (получение) наличных денег 0402108 на бумажном носителе по форме, приведенной в приложении 1 к Указанию Банка России № 6222-У”;

в подпункте 2.4.2:

слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”¹”

заменить словами “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)”¹”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823.”.

1.8. В пункте 2.6:

в абзаце втором слова “сдачу/получение наличных денег 0402108 на бумажном носителе осуществляется по объявлениям на взнос наличными 0402001 в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 5071-У” заменить словами “сдачу (получение) наличных денег 0402108 на бумажном носителе осуществляется по объявлениям на взнос наличными 0402001 в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 6222-У”;

в абзаце третьем слова “приложениями 1 и 7 Указания” заменить словами “приложениями 1 и 7 к Указанию”;

в подпункте 2.6.2:

в абзаце первом слова “внебюджетным фондом, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления государственным внебюджетным фондом Российской Федерации”;

в абзаце четвертом слова “внебюджетным фондом, если” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации, если”;

в абзаце третьем подпункта 2.6.5 слова “внебюджетным фондом” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации”.

1.9. В пункте 2.7:

в абзаце первом слова “сдачу/получение наличных денег 0402108 в виде электронного документа” заменить словами “сдачу (получение) наличных денег 0402108 в виде электронного сообщения”;

в подпункте 2.7.1:

в абзаце четвертом слова “внебюджетным фондом” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указываемой в скобках в соответствии с абзацами третьим и четвертым настоящего подпункта.”;

в подпункте 2.7.2:

в абзаце первом слова “сдачу/получение наличных денег 0402108 на бумажном носителе или в виде электронного документа” заменить словами “сдачу (получение) наличных денег 0402108 на бумажном носителе или в виде электронного сообщения”;

в абзаце четвертом слова “внебюджетным фондом” заменить словами “государственным внебюджетным фондом Российской Федерации”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Подразделения Банка России не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указываемой в скобках в соответствии с абзацами третьим и четвертым настоящего подпункта.”;

в подпункте 2.7.3 слова “сдачу/получение наличных денег 0402108 в виде электронного документа” заменить словами “сдачу (получение) наличных денег 0402108 в виде электронного сообщения”;

абзац первый подпункта 2.7.4 изложить в следующей редакции:

“2.7.4. В расходном кассовом ордере 0402009 в реквизите “Выдать” указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, которому выдаются наличные деньги, в реквизите “Направление выдачи” кредитной организацией указывается информация, предусмотренная абзацами вторым—четвертым подпункта 2.7.1 настоящего пункта, сформированная на основании соответствующих реквизитов заявки в виде электронного документа, подразделением Банка России — информация, предусмотренная абзацами вторым—четвертым подпункта 2.7.2 настоящего пункта, сформированная на основании соответствующих реквизитов заявки на сдачу (получение) наличных денег 0402108 в виде электронного сообщения.”.

1.10. Пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

“2.8. В кредитных организациях работа с денежными знаками Банка России, вызывающими сомнение в их платежеспособности (далее — сомнительные денежные знаки), и неплатежеспособными денежными знаками Банка России, в том числе имеющими признаки подделки, выявленными при приеме наличных денег, сумок с наличными деньгами от представителей организаций, инкассаторских работников или при пересчете наличных денег из сумок, поступивших от организаций, а также прием от представителей организаций сомнительных денежных знаков для передачи на экспертизу в подразделение Банка России осуществляются в порядке, установленном Положением Банка России № 630-П и настоящим Положением. В подразделениях Банка России работа с сомнительными денежными знаками, выявленными при приеме наличных денег от представителей

организаций, а также прием сомнительных денежных знаков от представителей организаций для проведения экспертизы осуществляются в порядке, установленном Указанием Банка России № 6222-У и настоящим Положением.

В справке о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (далее — справка о сомнительных денежных знаках), заявлении на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, акте пересчета, оформляемых организацией или кассовым работником кредитной организации в соответствии с главой 15 Положения Банка России № 630-П на сомнительные денежные знаки, принимаемые от представителя организации для передачи на экспертизу в подразделение Банка России либо выявленные при приеме наличных денег от представителя организации или при пересчете сумки с наличными деньгами, поступившей от организации; в заявлении на экспертизу, оформляемом организацией в соответствии с пунктом 9 Указания Банка России № 6222-У на сомнительные денежные знаки, принимаемые для проведения экспертизы либо выявленные при приеме наличных денег от представителя организации, дополнительно указываются:

номер банковского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства, на который в случае признания экспертизой сомнительных денежных знаков платежеспособными и их обмена подразделением Банка России следует зачислить соответствующую сумму денежных средств;

коды бюджетной классификации Российской Федерации (коды операций) (за исключением операций, которые в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации);

лицевой счет организации, открытый в территориальном органе Федерального казначейства (лицевой счет финансового органа, органа управления государственным внебюджетным фондом Российской Федерации, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления государственным внебюджетным фондом Российской Федерации), при внесении наличных денег на банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег;

лицевой счет организации, если указанный счет открыт в территориальном органе Федерального казначейства, при внесении в кассу кредитной организации наличных денег для зачисления на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства;

лицевой счет финансового органа, органа управления государственным внебюджетным фондом Российской Федерации, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления государственным внебюджетным фондом Российской Федерации, при внесении в кассу кредитной организации наличных денег для зачисления на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства;

ИНН организации;

КПП организации;

код территории муниципального образования (межселенной территории) в соответствии с ОКТМО;

информация в целях соблюдения порядка исполнения бюджета по расходам;

информация в целях соблюдения порядков казначейского обслуживания.

По решению представителя организации представитель организации в справке о сомнительных денежных знаках или в заявлении на экспертизу указывает дополнительные реквизиты, помимо предусмотренных абзацами третьим—двенадцатым настоящего пункта.

В случае признания экспертизой сомнительных денежных знаков платежеспособными в территориальный орган Федерального казначейства

не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления (перевода) суммы обменных подразделением Банка России денежных знаков Банка России на банковский счет, открытый территориальному органу Федерального казначейства в подразделении Банка России или в кредитной организации, направляются следующие документы:

подразделением Банка России — копия заявления на экспертизу, оформленного на указанные сомнительные денежные знаки;

кредитной организацией — копия справки о сомнительных денежных знаках или копия заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, или копия препроводительной ведомости к сумке с заполненным актом вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, или копия акта пересчета, оформленных на указанные сомнительные денежные знаки.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

И.о. Руководителя
Федерального казначейства

А.Ю. Демидов

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.02.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 февраля 2024 года
Регистрационный № 77222

9 января 2024 года

№ 6654-У

УКАЗАНИЕ
О порядке и сроках принятия Банком России
решения об исключении сведений об операторе по приему платежей
из реестра операторов по приему платежей, а также о форме заявления
об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра
операторов по приему платежей, перечне прилагаемых к нему документов
и порядке их направления в Банк России

Настоящее Указание на основании частей 1 и 3 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” устанавливает порядок и сроки принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, а также форму заявления об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, перечень прилагаемых к нему документов и порядок их направления в Банк России.

1. Банк России принимает решение об исключении сведений об операторе по приему платежей (далее — ОПП) из реестра ОПП по основанию, предусмотренному пунктом 1 части 1 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее — Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ), в случае подачи ОПП в Банк России заявления об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, составленного по форме, предусмотренной приложением к настоящему Указанию (далее — заявление), с приложением следующих документов:

документа, подтверждающего, что уполномоченным органом ОПП принято решение о прекращении осуществления ОПП деятельности ОПП;

учредительного документа ОПП в редакции, действующей на день подачи ОПП в Банк России заявления;

документа, содержащего перечень поставщиков, определенных в соответствии с пунктом 1 статьи 2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, с которыми ОПП имеет действующие на день подачи ОПП в Банк России заявления договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (далее — поставщики), с указанием полного наименования (для юридического лица, органа государственной власти, органа публичной власти федеральной территории

и органа местного самоуправления) или фамилии, имени, отчества (при наличии) (для индивидуального предпринимателя) поставщика (поставщиков), номера и даты договора (номеров и дат договоров) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенного (заключенных) ОПП с поставщиком (поставщиками), либо информацию об отсутствии таких поставщиков;

документов, подтверждающих отсутствие у ОПП денежных обязательств перед поставщиками по заключенным с ними договорам об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, в том числе выписок по операциям на специальном банковском счете (специальных банковских счетах), открытом (открытых) ОПП, содержащих информацию об операциях за 30 дней, предшествующих дню подачи ОПП в Банк России заявления.

2. ОПП представляет в Банк России заявление и документы, предусмотренные пунктом 1 настоящего Указания, в форме электронных документов путем размещения в личном кабинете, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании частей 1 и 4 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия).

3. Банк России осуществляет проверку сведений, содержащихся в документах, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, на предмет их достоверности, а также наличия оснований, указанных в части 2 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, для отказа в исключении сведений об ОПП из реестра ОПП в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ.

4. В случае если из приложенных к заявлению документов, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, не представляется возможным сделать вывод об отсутствии у ОПП денежных обязательств перед поставщиками по заключенным с

ними договорам об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, Банк России направляет ОПП запрос о предоставлении дополнительной информации, подтверждающей исполнение указанных денежных обязательств ОПП, и (или) в кредитную организацию (кредитные организации), в которой (которых) ОПП открыт специальный банковский счет (специальные банковские счета) (далее — КО), запрос о предоставлении информации, подтверждающей осуществление операций по специальному банковскому счету (специальным банковским счетам) ОПП (далее при совместном упоминании — запрос о предоставлении дополнительной информации, дополнительная информация).

5. Запрос о предоставлении дополнительной информации направляется Банком России ОПП и (или) КО в форме электронного документа с указанием в запросе срока ее предоставления, который составляет 5 рабочих дней, исчисляемых со дня, следующего за днем получения ОПП и (или) КО запроса о предоставлении дополнительной информации.

Взаимодействие Банка России и ОПП при направлении запроса о предоставлении дополнительной информации и предоставлении дополнительной информации осуществляется в соответствии с порядком взаимодействия.

6. Решение об исключении (отказе в исключении) сведений об ОПП из реестра ОПП принимается руководителем структурного подразделения Банка России, осуществляющего полномочия Банка России по надзору в национальной платежной системе (лицом, его замещающим), в срок, не превышающий 30 рабочих дней после дня получения Банком России заявления и документов, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания.

В случае направления Банком России запроса о предоставлении дополнительной информации срок для принятия решения об исключении (отказе в исключении) сведений об ОПП из реестра ОПП, установленный абзацем первым настоящего пункта, исчисляется со дня, следующего за днем истечения срока для предоставления дополнительной информации, указанного в запросе о предоставлении дополнительной информации в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания.

7. Решение об исключении сведений об ОПП из реестра ОПП по основанию, предусмотренному пунктом 2 части 1 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, принимается структурным подразделением Банка России, к компетенции которого относятся вопросы допуска к работе на финансовом рынке ОПП, посредством внесения в реестр ОПП записи об исключении сведений об ОПП из реестра ОПП

в срок, не превышающий 10 рабочих дней после дня получения Банком России сведений о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации или прекращении деятельности юридического лица — ОПП в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования хозяйственного общества одного вида в хозяйственное общество другого вида.

8. Решение об исключении сведений об ОПП из реестра ОПП по основанию, предусмотренному пунктом 4 части 1 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, принимается руководителем структурного подразделения Банка России, к компетенции которого относятся вопросы допуска к работе на финансовом рынке ОПП (лицом, его замещающим), в срок, не превышающий 90 рабочих дней после дня выявления Банком России указанного основания.

9. Решение об исключении сведений об ОПП из реестра ОПП по основаниям, предусмотренным пунктами 3, 5—9 части 1 и частью 3 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, принимается руководителем структурного подразделения Банка России, осуществляющего полномочия Банка России по надзору в национальной платежной системе (лицом, его замещающим), в следующие сроки:

в случае исключения сведений об ОПП из реестра ОПП по основанию, предусмотренному пунктом 3 части 1 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, — в срок, не превышающий 40 рабочих дней после дня выявления Банком России указанного основания;

в случае исключения сведений об ОПП из реестра ОПП по основаниям, предусмотренным пунктами 5—7 части 1 и частью 3 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, — в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня выявления Банком России указанных оснований;

в случае исключения сведений об ОПП из реестра ОПП по основанию, предусмотренному пунктом 8 части 1 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, — в срок, не превышающий 90 рабочих дней после дня получения Банком России ходатайства, предусмотренного частью 1 статьи 4² Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ (в случае удовлетворения указанного ходатайства);

в случае исключения сведений об ОПП из реестра ОПП по основанию, предусмотренному пунктом 9 части 1 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, — в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня выявления Банком России указанного основания.

10. Банк России направляет юридическому лицу, сведения о котором исключены из реестра ОПП,

либо ОПП уведомление о решении об исключении (отказе в исключении) сведений об ОПП из реестра ОПП в форме электронного документа (далее — уведомление об исключении (отказе в исключении) сведений) в соответствии с порядком взаимодействия в следующие сроки:

в случае принятия Банком России решения об исключении сведений об ОПП из реестра ОПП — не позднее дня внесения в реестр ОПП в соответствии с частью 4 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ записи об исключении сведений об ОПП из реестра ОПП;

в случае принятия Банком России решения об отказе в исключении сведений об ОПП из реестра ОПП в соответствии с частью 2 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ — не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия Банком России указанного решения.

11. Уведомление об исключении (отказе в исключении) сведений должно содержать:

дату и основания принятия Банком России решения об исключении (отказе в исключении) сведений об ОПП из реестра ОПП;

дату внесения в реестр ОПП записи об исключении сведений об ОПП из реестра ОПП в случае принятия Банком России решения об исключении сведений об ОПП из реестра ОПП.

12. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года № ПСД-49) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением абзацев третьего и четвертого пункта 9 настоящего Указания.

Абзацы третий и четвертый пункта 9 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.02.2024.

Приложение
к Указанию Банка России
от 9 января 2024 года № 6654-У
“О порядке и сроках принятия Банком России
решения об исключении сведений об операторе
по приему платежей из реестра операторов
по приему платежей, а также о форме заявления
об исключении сведений об операторе по приему
платежей из реестра операторов по приему платежей,
перечне прилагаемых к нему документов и
порядке их направления в Банк России”

Форма

**Заявление об исключении сведений
об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей**

На основании пункта 1 части 1 статьи 3⁶ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” прошу исключить из реестра операторов по приему платежей сведения о _____

полное и сокращенное (при наличии) наименования, основной государственный регистрационный номер,
идентификационный номер налогоплательщика оператора по приему платежей

К заявлению прилагаются следующие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа
1		
2		
3		

наименование должности, инициалы, фамилия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа
(или иного уполномоченного лица) оператора по приему платежей

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 февраля 2024 года
Регистрационный № 77260

9 января 2024 года

№ 6658-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 11 марта 2014 года № 3210-У “О порядке ведения кассовых операций
юридическими лицами и упрощенном порядке ведения
кассовых операций индивидуальными предпринимателями
и субъектами малого предпринимательства”

На основании статьи 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У “О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац первый пункта 2 после слов “выдаче наличных денег” дополнить словами “, размену банкнот, монеты Банка России одного номинала на банкноты, монету Банка России другого номинала”.

1.2. Абзац первый подпункта 4.1 пункта 4 изложить в следующей редакции:

“4.1. Кассовые операции, за исключением размена банкнот, монеты Банка России одного номинала на банкноты, монету Банка России другого номинала, оформляются приходными кассовыми ордерами 0310001, расходными кассовыми ордерами 0310002 (далее – кассовые документы). Размен банкнот, монеты Банка России одного номинала на банкноты, монету Банка России другого номинала осуществляется на основании оформленной кассиром квитанции о размене наличных денег, в которой проставляются наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя, дата совершения операции, сумма наличных денег цифрами и прописью, подпись кассира.”

1.3. Абзац второй подпункта 5.1 пункта 5 дополнить предложением следующего содержания: “Прием наличных денег, полученных в кредитной организации, допускается осуществлять в упаковке кредитной организации полными и неполными пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества

корешков, целости упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, пломбах, оттисках клише; мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целости упаковки, наличия реквизитов на пломбах, оттисках клише и ярлыках к мешкам с монетой.”.

1.4. Дополнить пунктом 6¹ следующего содержания:

“6¹. При осуществлении размена банкнот, монеты Банка России одного номинала на банкноты, монету Банка России другого номинала кассир принимает от вносителя наличные деньги полистным, поштучным пересчетом под наблюдением вносителя наличных денег и осуществляет контроль их платежеспособности в соответствии с Указанием Банка России № 1778-У. Кассир пересчитывает подготовленную к выдаче сумму наличных денег таким образом, чтобы получатель наличных денег мог наблюдать за его действиями, и выдает получателю наличные деньги полистным, поштучным пересчетом в сумме принятых наличных денег, указанной в квитанции о размене наличных денег. Выдача кассиром банкнот Банка России, имеющих одно и более повреждений, указанных в абзацах шестом—пятнадцатом пункта 2.9 Положения Банка России № 630-П, не допускается.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2014 года, регистрационный № 32404, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 февраля 2015 года № 3558-У (зарегистрировано Минюстом России 19 февраля 2015 года, регистрационный № 36103), от 19 июня 2017 года № 4416-У (зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47676), от 5 октября 2020 года № 5587-У (зарегистрировано Минюстом России 11 ноября 2020 года, регистрационный № 60850).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.02.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 февраля 2024 года
Регистрационный № 77153

9 января 2024 года

№ 6660-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в приложения 2 и 4
к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У
“О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской
ответственности владельцев транспортных средств”

На основании пункта 1 статьи 8, пункта 7 статьи 9 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, статей 1 и 3 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования” и Федерального закона от 4 августа 2023 года № 455-ФЗ “О внесении изменений в статьи 9 и 10 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”:

1. Внести в Указание Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”¹ следующие изменения:

1.1. В таблице пункта 1¹ приложения 2:

в графе 2 строки 3 слова “и графе 2 строки 2” заменить словами “, графе 2 строки 2 и графе 2 строки 5”;
дополнить строкой 5 следующего содержания:

5	Транспортные средства, принадлежащие Российской Федерации и зарегистрированные в иностранных государствах, закрепленные за посольствами и консульскими учреждениями Российской Федерации, транспортные средства, зарегистрированные в иностранных государствах и осуществляющие международные автомобильные перевозки грузов с территории иностранных государств исключительно на территорию Калининградской области или с территории Калининградской области на территорию иностранных государств	1,7
---	--	-----

1.2. В приложении 4:

в пункте 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4. При определении класса КБМ используются сведения о договорах обязательного страхования, об осуществленных страховых возмещениях и компенсационных выплатах, содержащиеся в автоматизированной информационной системе страхования, указанной в пункте 1 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — АИС страхования).”;

в абзацах втором и четвертом слова “АИС ОСАГО” заменить словами “АИС страхования”;

в абзацах первом—третьем пункта 6 слова “АИС ОСАГО” заменить словами “АИС страхования”;

в абзацах четвертом, шестом—восьмом пункта 8 слова “АИС ОСАГО” заменить словами “АИС страхования”;

дополнить пунктом 11¹ следующего содержания:

“11¹. В случае заключения краткосрочного договора обязательного страхования, указанного в пункте 3¹ статьи 10 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, на срок от одного дня до трех месяцев страховщик применяет для расчета страховой премии установленный им понижающий коэффициент КП.”;

в таблице пункта 12:

строку перед строкой 1 после слов “транспортного средства” дополнить словами “или заключения (изменения) краткосрочного договора обязательного страхования”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2021 года, регистрационный № 66609, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 июля 2022 года № 6209-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69845), от 16 августа 2023 года № 6510-У (зарегистрировано Минюстом России 29 августа 2023 года, регистрационный № 74989).

строку перед строкой 5 изложить в следующей редакции:

“ При заключении (изменении) краткосрочного договора обязательного страхования или при обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, зарегистрированных в иностранных государствах и временно используемых на территории Российской Федерации ”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 декабря 2023 года № ПСД-48) вступает в силу со дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзацы первый, восьмой—тринадцатый подпункта 1.2 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 2 марта 2024 года.

Абзацы второй—седьмой подпункта 1.2 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 февраля 2024 года
Регистрационный № 77208

10 января 2024 года

№ 6664-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России
от 29 июля 2022 года № 6210-У “О перечне должностных лиц Банка России,
уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”

На основании части 4 статьи 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, пунктов 3 и 5 Федерального закона от 12 декабря 2023 года № 589-ФЗ “О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях”:

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 29 июля 2022 года № 6210-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”¹ следующие изменения:

абзац первый после слов “статьями 5.53—5.55,” дополнить словами “статьей 13.11³ (в пределах своих полномочий),”;

подпункт 1.12 после слов “правонарушений, предусмотренных” дополнить словами “статьей 13.11³ (в пределах своих полномочий),”.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.02.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2022 года, регистрационный № 69870, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 августа 2023 года № 6499-У (зарегистрировано Минюстом России 6 сентября 2023 года, регистрационный № 75113), от 20 октября 2023 года № 6582-У (зарегистрировано Минюстом России 20 ноября 2023 года, регистрационный № 76011).

** Официально опубликовано на сайте Банка России 16.02.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 февраля 2024 года
Регистрационный № 77223

10 января 2024 года

№ 6665-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 1 августа 2022 года № 803-П

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, статьи 2 Федерального закона от 24 июля 2023 года № 340-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 ноября 2023 года № ПСД-43):

1. Внести в Положение Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П “О Платежном балансе счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения”¹ следующие изменения:

1.1. Раздел 2 главы А приложения 1 после строки счета № 20620 дополнить строками следующего содержания:

	“Счет цифрового рубля	
207	Счет цифрового рубля некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства	
20701	Счет цифрового рубля некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства	А”.

1.2. Раздел 2 главы А части II приложения 2 перед словами “Счет № 208 “Специальные счета”” дополнить словами и пунктом 2.18¹ следующего содержания:

	“Счет цифрового рубля	
Счет № 207	“Счет цифрового рубля некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства”	
Счет № 20701	“Счет цифрового рубля некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства”	

2.18¹. Назначение счета – учет цифровых рублей на счете цифрового рубля некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, открытом оператором платформы цифрового рубля. Счет № 20701 активный.

По дебету счета № 20701 отражается зачисление цифровых рублей.

По кредиту счета № 20701 отражается списание цифровых рублей.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй, кредитным рейтинговым агентством.”.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.02.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 февраля 2024 года
Регистрационный № 77264

11 января 2024 года

№ 6668-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 2.2 Положения Банка России
от 26 июля 2017 года № 596-П и пункт 2.2 Положения Банка России
от 30 января 2023 года № 814-П

На основании части седьмой статьи 57, пунктов 5 и 6 части первой, части второй статьи 62, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года № ПСД-49):

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В абзаце пятом пункта 2.2 Положения Банка России от 26 июля 2017 года № 596-П “О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (“Базель III”)¹ слова “от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212, 4 апреля 2017 года № 46241” заменить словами “от 3 мая 2023 года № 815-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе” (зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884)”.

1.2. В подпункте 2.2.1 пункта 2.2 Положения Банка России от 30 января 2023 года № 814-П “О порядке расчета размера операционного риска банковской группы”²:

слова “в пункте 3.6 Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”¹ (далее – Положение Банка России № 462-П), а также иных операций, указанных в пункте 3.7 Положения Банка России № 462-П” заменить словами “в пункте 3.10 Положения Банка России от 3 мая 2023 года № 815-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе”¹ (далее – Положение Банка России № 815-П), а также иных операций, указанных в пункте 3.11 Положения Банка России № 815-П”; сноску 1 изложить в следующей редакции:

¹ “Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2017 года, регистрационный № 47857, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 11 октября 2021 года № 5973-У (зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2021 года, регистрационный № 66000).

² Зарегистрировано Минюстом России 31 мая 2023 года, регистрационный № 73630.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.02.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 февраля 2024 года
Регистрационный № 77265

11 января 2024 года

№ 6669-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У и в пункт 4.6 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И

На основании частей пятой и четырнадцатой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в приложение к Указанию 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”¹ следующие изменения:

в подпункте 6.1 пункта 6 раздела I слова “представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212, 4 апреля 2017 года № 46241 (далее — Положение Банка России № 462-П)” заменить словами “составляемую в соответствии с Положением Банка России от 3 мая 2023 года № 815-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковской группы

и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе” (зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884) (далее — Положение Банка России № 815-П”);

в абзаце первом подпункта 2.6 пункта 2 раздела III слова “Положением Банка России № 462-П” заменить словами “Положением Банка России № 815-П”.

2. В абзаце первом пункта 4.6 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”² слова “Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212, 4 апреля 2017 года № 46241” заменить словами “Положением Банка России от 3 мая 2023 года № 815-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 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).

² Зарегистрирована Минюстом России 22 августа 2018 года, регистрационный № 51963, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 ноября 2019 года № 5305-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56786), от 9 ноября 2020 года № 5615-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2020 года, регистрационный № 61424), от 2 августа 2021 года № 5872-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65074), от 17 марта 2022 года № 6090-У (зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2022 года, регистрационный № 68265), от 29 марта 2023 года № 6386-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2023 года, регистрационный № 74117), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

банковской группы и правилах составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе” (зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2023 года, регистрационный № 74884)”.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года № ПСД-49) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

22 февраля 2024 года

№ 6684-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу Указания Банка России от 22 апреля 2009 года № 2218-У “О порядке опубликования в “Вестнике Банка России” объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)” и внесенных в него изменений

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

1. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 22 апреля 2009 года № 2218-У “О порядке опубликования в “Вестнике Банка России” объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)”¹;

Указание Банка России от 29 июня 2015 года № 3704-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 апреля 2009 года № 2218-У “О порядке опубликования в “Вестнике Банка России” объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и

об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)”²;

Указание Банка России от 10 октября 2017 года № 4577-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 апреля 2009 года № 2218-У “О порядке опубликования в “Вестнике Банка России” объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)”³.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.02.2024.

¹ “Вестник Банка России” от 29 апреля 2009 года № 25.

² “Вестник Банка России” от 9 июля 2015 года № 58.

³ “Вестник Банка России” от 18 октября 2017 года № 88.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 22.02.2024.

22 февраля 2024 года

№ ОД-282

ПРИКАЗ
Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений
о кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) (г. Москва)

В связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество), являющейся оператором Платежной системы CONTACT, руководствуясь пунктом 4 части 31 статьи 15 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в реестр операторов платежных систем запись об исключении из него с 22.02.2024 сведений о кредитной организации КИВИ Банк (акционерное общество) (г. Москва) как операторе Платежной системы CONTACT.

2. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня его регистрации.

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Акционерным обществам

от 08.02.2024 № ИН-02-28/9

Информационное письмо Банка России
о подходах к определению и раскрытию дивидендной политики

Право на участие в распределении прибыли акционерного общества (далее — Общество) посредством получения дивидендов является одним из основных прав акционера, а дивидендная доходность по акциям — одним из основных показателей инвестиционной привлекательности Общества.

В соответствии с Кодексом корпоративного управления¹ Обществу, ценные бумаги которого допущены к организованным торгам, рекомендуется разработать и внедрить прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты:

утвердить дивидендную политику, которую целесообразно сформулировать в отдельном внутреннем документе Общества (Положении о дивидендной политике);

определить в указанном отдельном внутреннем документе правила, регламентирующие порядок определения части чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов; условия, при соблюдении которых они объявляются (не объявляются); порядок расчета размера дивидендов по акциям, размер дивидендов по которым не определен

уставом Общества; минимальный размер дивидендов по акциям Общества разных категорий (типов);

для Обществ, составляющих консолидированную финансовую отчетность, рекомендуется установить порядок определения минимальной доли консолидированной чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов Общества, с учетом установленных законодательством Российской Федерации для Общества ограничений на объявление и выплату дивидендов².

Подготовленный Банком России обзор практики корпоративного управления в российских публичных обществах по итогам 2022 года³ свидетельствует о том, что в некоторых публичных акционерных обществах отсутствует отдельный внутренний документ, определяющий дивидендную политику, при этом общие положения по выплате дивидендов содержатся в уставе. Указанные общие положения уставов, как правило, не содержат необходимую инвесторам информацию о подходах к начислению и выплате дивидендов и часто дублируют законодательные нормы: содержат общие положения о дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;

¹ Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению акционерным обществам, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 “О Кодексе корпоративного управления”).

² Принципы 1.2.1 и 1.2.2 Кодекса корпоративного управления.

³ http://www.cbr.ru/collection/collection/file/46627/review_corp_2022.pdf.

порядке выплаты дивидендов по разным категориям акций. Обращаем внимание, что подобный подход не соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления и не позволяет акционерам и инвесторам сформировать комплексное представление о потенциальной дивидендной доходности акций, намерениях Общества, финансовых обстоятельствах, которые учитывает Общество при принятии решения о выплате (невыплате) дивидендов, условиях (обстоятельствах), при наступлении которых Обществом будет пересмотрена дивидендная политика.

При определении (пересмотре) дивидендной политики Обществам рекомендуется учитывать максимально широкий набор факторов и (или) финансовых/экономических обстоятельств, влияющих на деятельность Общества и принятие решения о выплате дивидендов, структуру акционерного капитала, а также объективную заинтересованность и потребность акционеров и инвесторов в информации о деятельности Общества. Так, для розничных инвесторов зачастую решающими факторами при принятии инвестиционных решений являются стабильность выплаты дивидендов, доля чистой прибыли, направляемой на выплату дивидендов. Прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплат позволяет принимать осознанные и взвешенные решения, снижает риски спонтанных, необдуманных действий розничных инвесторов, влияющих на их благосостояние и капитализацию Общества.

С учетом того, что открытость и информационная прозрачность являются одними из базовых принципов функционирования финансового рынка, Кодекс корпоративного управления рекомендует обеспечить раскрытие отдельного внутреннего документа (Положения о дивидендной политике) на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"¹. Своевременная актуализация (пересмотр) и раскрытие дивидендной политики способствуют исключению появления неактуальных и (или) неподтвержденных данных о дивидендной политике Общества, формирующих искаженное представление как о самом Обществе, так и о стоимости его ценных бумаг. В связи с этим Обществам в отдельном внутреннем документе (Положении о дивидендной политике) рекомендуется определить срок действия дивидендной политики, порядок и периодичность пересмотра и условия (обстоятельства), при наступлении которых дивидендная политика будет ими пересмотрена, а также обеспечить своевременное раскрытие указанной информации.

Акционеры и инвесторы уделяют повышенное внимание факторам и финансовым/экономическим обстоятельствам при принятии решения о выплате дивидендов. В связи с этим рекомендуется раскрывать не только решения, связанные с распределением чистой прибыли, но и подробные обоснования причин их принятия, поскольку такая информация формирует мнение акционеров и инвесторов о фактическом положении дел в Обществе. Раскрываемая информация о распределении прибыли должна быть понятной и непротиворечивой, носить объективный и сбалансированный характер. Кроме того, рекомендуется представлять лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, в составе материалов к общему собранию акционеров обоснование предлагаемого распределения прибыли, в том числе и экономическое обоснование потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды Общества, а также оценку соответствия предлагаемого распределения прибыли принятой в Обществе дивидендной политике².

С учетом ключевой роли³ совета директоров (наблюдательного совета) в определении дивидендной политики Общества совету директоров (наблюдательному совету) рекомендуется оценить:

соответствие дивидендной политики Общества указанным рекомендациям;

актуальность дивидендной политики и целесообразность ее пересмотра;

сопоставимость дивидендной политики с операционными и стратегическими планами развития Общества, в том числе с учетом планируемых и (или) прогнозируемых изменений масштаба бизнеса, направления деятельности Общества;

соответствие реализуемых Обществом практик раскрытия (предоставления) информации о предлагаемом распределении чистой прибыли требованиям законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

соответствие реализуемых Обществом практик раскрытия (предоставления) информации о предлагаемом распределении чистой прибыли, практик взаимодействия с заинтересованными лицами заявленным в дивидендной и (или) информационной политике принципам, подходам, условиям, стандартам, а также настоящему Информационному письму Банка России;

последовательность подходов к раскрытию информации — насколько единообразно и последовательно применяются подходы к раскрытию

¹ Пункт 33 Кодекса корпоративного управления.

² Подпункт 8 пункта 10 Кодекса корпоративного управления.

³ Принципы 2.1.2, 2.1.6, 2.1.7 Кодекса корпоративного управления.

информации при принятии решения о выплате дивидендов и в случае принятия решения о невыплате дивидендов.

Настоящее информационное письмо Банка России в первую очередь адресовано публичным акционерным обществам, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам. Иным Обществам рекомендуется следовать указанным рекомендациям в случаях наличия в составе акционеров Общества миноритарных акционеров, размещения акций различных категорий (типов),

а также планируемого привлечения капитала на организованных торгах.

Настоящее информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин