



Банк России

№ 26

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

5 мая 2022

# С ДНЕМ ПОБЕДЫ!



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 26 (2358)

5 мая 2022

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,  
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов,  
К.В. Трemasов, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

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

Тел. 8 (495) 771-43-73,

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

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2022

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>12</b>
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 апреля 2022 года .....	12
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 апреля 2022 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации .....	15
Приказ Банка России от 28.04.2022 № ОД-868 .....	18
Приказ Банка России от 28.04.2022 № ОД-869 .....	18
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией .....	19
Сообщение об исключении ОАО “Мобилбанк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов .....	19
Сообщение об исключении АО “Нордеа Банк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов .....	19
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>20</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 22 по 28 апреля 2022 года .....	20
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>22</b>
Валютный рынок .....	22
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	22
Рынок драгоценных металлов .....	23
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	23
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>24</b>
Указание Банка России от 10.01.2022 № 6054-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций” .....	24
Указание Банка России от 25.03.2022 № 6104-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств” .....	55
Указание Банка России от 29.04.2022 № 6135-У “Об обязательных резервных требованиях” .....	56

# Информационные сообщения

25 апреля 2022

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Альтернативное финансирование”**

Банк России 22 апреля 2022 года в связи с нарушением требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Альтернативное финансирование” (ОГРН 1206300056698) за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

### **Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СУРА-ИНВЕСТ”**

Банк России 19 апреля 2022 года в связи с нарушением требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СУРА-ИНВЕСТ” (ОГРН 1165835053471) за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

### **Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Кредитный конвейер”**

Банк России 19 апреля 2022 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Кредитный конвейер” (ОГРН 1205000039474).

### **О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Романец Ирине Юрьевне**

Банк России 25 апреля 2022 года принял решение о внесении сведений о Романец Ирине Юрьевне в единый реестр инвестиционных советников.

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов**

Банком России 25 апреля 2022 года КПК “НАРОДНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ ИВАНОВО” (ИНН 3702244564; ОГРН 1203700011316) выдано предписание № 44-3-1/1509 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов сроком до 31.12.2022 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов**

Банком России 25 апреля 2022 года КПК “НАРОДНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ ВЛАДИМИР” (ИНН 3329098316; ОГРН 1203300005380) выдано предписание № 44-3-1/1507 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов сроком до 31.12.2022 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов**

Банком России 25 апреля 2022 года КПК “НАРОДНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ” (ИНН 4401194022; ОГРН 1194401005468) выдано предписание № 44-3-1/1500 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов сроком до 31.12.2022 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

26 апреля 2022

**Решение Банка России в отношении участника финансового рынка****О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД АЛЬБИОН”**

Банк России 26 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АЛЬБИОН” (г. Тольятти).

27 апреля 2022

**Банк России ограничил возможности для ускоренной распродажи расконвертированных в акции иностранных депозитарных расписок**

Банк России для поддержания финансовой стабильности предписал профучастникам-депозитариям осуществлять обособленный учет акций российских эмитентов, полученных в результате конвертации иностранных депозитарных расписок, и ограничить проведение в течение дня операций по списанию таких бумаг на уровне 0,2% от их количества. Указанные ограничения распространяются на совершение как биржевых, так и внебиржевых сделок.

Предписанные меры не касаются случаев, если иностранные депозитарные расписки были приобретены до 1 марта 2022 года либо если владелец ценных бумаг имеет разрешение Правительственной комиссии.

Банк России зафиксировал тенденцию к приобретению резидентами у нерезидентов из недружественных стран депозитарных расписок для последующей их конвертации в акции и продажи на организованных торгах. Это может привести к непропорциональному увеличению предложения локальных акций на рынке, что окажет существенное влияние на ценообразование и спровоцирует падение котировок. В свою очередь, такая ситуация повлечет за собой отрицательную переоценку активов у российских инвесторов и создаст угрозу стабильности финансового рынка. Принятые меры направлены на стабилизацию ситуации.

27 апреля 2022

**Решения Банка России в отношении участников финансового рынка****О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД 761”**

Банк России 27 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД 761” (г. Ростов-на-Дону).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Тренд на рост”**

Банк России 27 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Тренд на рост” (г. Москва).

**О переоформлении лицензии ООО “Страховая компания “Кредит Европа Лайф”**

Банк России 27 апреля 2022 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения, адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Кредит Европа Лайф” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4117).

**Об освобождении публичного акционерного общества “Челябинский трубопрокатный завод” от обязанности осуществлять раскрытие информации**

Банк России 27 апреля 2022 года принял решение освободить публичное акционерное общество “Челябинский трубопрокатный завод” (ОГРН 1027402694186) от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

28 апреля 2022

**Информация об операциях Банка России с 29 апреля по 11 мая 2022 года**

Банк России будет осуществлять операции по предоставлению и абсорбированию ликвидности 29 апреля, 4, 5, 6 и 11 мая 2022 года в обычном режиме. В периоды с 2 по 3 мая и с 9 по 10 мая 2022 года операции будут проводиться с учетом следующего:

- ранее запланированные к проведению 3 и 10 мая 2022 года операции репо по фиксированной ставке осуществляться не будут<sup>1</sup>;
- операции Банка России по предоставлению обеспеченных кредитов в рамках стандартных инструментов будут проводиться 2 и 3 мая 2022 года с датой погашения не ранее 4 мая 2022 года, 9 и 10 мая 2022 года с датой погашения не ранее 11 мая 2022 года соответственно;
- депозитные операции овернайт будут проводиться 2, 3, 9 и 10 мая 2022 года с размещением денежных средств в день проведения операции и с датой возврата депозита на следующий день, если он не является выходным или нерабочим праздничным днем;
- документы, связанные с формированием пулов обеспечения из нерыночных активов, будут приниматься 2, 3, 9 и 10 мая 2022 года с 9.00 до 17.00 по местному времени центров по работе с нерыночными активами.

28 апреля 2022

**Решения Банка России в отношении участников финансового рынка****О переоформлении лицензий ООО СК “Газпром страхование”**

Банк России 28 апреля 2022 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью Страховой компании “Газпром страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 3398).

**О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Прокопчик Елене Александровне**

Банк России 28 апреля 2022 года принял решение о внесении сведений о Прокопчик Елене Александровне в единый реестр инвестиционных советников.

**О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Барлыбаеве Азамате Адигамовиче**

Банк России 28 апреля 2022 года принял решение о внесении сведений о Барлыбаеве Азамате Адигамовиче в единый реестр инвестиционных советников.

**О регистрации документов ПАО Московская Биржа**

Банк России 28 апреля 2022 года принял решение зарегистрировать документы Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (далее – ПАО Московская Биржа):

- Правила допуска к участию в организованных торгах ПАО Московская Биржа. Часть I. Общая часть;
- Правила допуска к участию в организованных торгах ПАО Московская Биржа. Часть II. Валютный рынок и рынок драгоценных металлов;
- Правила допуска к участию в организованных торгах ПАО Московская Биржа. Часть VI. Секция рынка депозитов;

<sup>1</sup> Внесены изменения в Календарь операций Банка России.

Правила допуска к участию в организованных торгах ПАО Московская Биржа. Часть VII. Секция рынка кредитов;

Правила финансовой платформы ПАО Московская Биржа;

Правила листинга ПАО Московская Биржа.

### **О регистрации документа НКО ЦК РДК (АО)**

Банк России 28 апреля 2022 года принял решение зарегистрировать Правила клиринга Небанковской кредитной организации — центрального контрагента “РДК” (Акционерное общество) по договорам с биржевым товаром.

29 апреля 2022

## **Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 300 б.п., до 14,00% годовых**

Совет директоров Банка России 29 апреля 2022 года принял решение снизить ключевую ставку на 300 б.п., до 14,00% годовых. Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность. Риски для ценовой и финансовой стабильности перестали нарастать, что создало условия для снижения ключевой ставки. Последние недельные данные указывают на замедление текущих темпов роста цен за счет укрепления рубля и охлаждения потребительской активности. Важными факторами для дальнейшей динамики инфляции станут эффективность процессов импортозамещения, а также масштаб и скорость восстановления импорта готовых товаров, сырья и комплектующих. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика будет учитывать необходимость структурной перестройки экономики и обеспечит возвращение инфляции к цели в 2024 году.

Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России видит пространство для снижения ключевой ставки в 2022 году. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 18,0—23,0% в 2022 году, снизится до 5,0—7,0% в 2023 году и вернется к 4% в 2024 году.

**Динамика инфляции.** Текущие темпы роста потребительских цен, хотя и остаются высокими, существенно замедлились после пиковых значений первой половины марта. Замедление инфляции во многом связано с укреплением рубля и охлаждением потребительской активности. На этом фоне в апреле снизились инфляционные ожидания населения и бизнеса. Важными факторами для дальнейшей динамики инфляции станут

эффективность процессов импортозамещения, а также масштаб и скорость восстановления импорта готовых товаров, сырья и комплектующих.

По оценке на 22 апреля, годовая инфляция составила 17,6% (после 16,7% в марте). В базовом сценарии Банк России ожидает, что в предстоящие месяцы годовая инфляция продолжит возрастать в силу эффекта базы и составит 18,0—23,0% по итогам 2022 года. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика будет учитывать необходимость структурной перестройки экономики и обеспечит возвращение инфляции к цели на среднесрочном горизонте. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 5,0—7,0% в 2023 году и вернется к 4% в 2024 году.

**Денежно-кредитные условия** после резкого ужесточения в первой половине марта смягчились в отдельных сегментах финансового рынка. Уменьшились доходности ОФЗ. Опережающим темпом снижаются депозитные ставки. Вместе с тем рост премии за риск, учитываемой в кредитных ставках, и возросшие требования банков к заемщикам приводят к формированию жестких ценовых и неценовых условий банковского кредитования. На этом фоне снижается кредитная активность, особенно на рынке розничного кредитования.

Сегодняшнее решение Банка России наряду с действующими правительственными программами льготного кредитования поддержит доступность кредитных ресурсов в экономике и ограничит масштаб снижения экономической активности. При этом денежно-кредитная политика сохранит необходимое дезинфляционное влияние.

**Экономическая активность**, по оценкам Банка России, в марте 2022 года начала снижаться. Оперативные индикаторы свидетельствуют о сжатии потребительской и деловой активности. После временного всплеска потребительский спрос сокращается в реальном выражении, увеличилась склонность населения к сбережению. Снижение импорта из-за введения внешних торговых и финансовых ограничений опережает снижение

экспорта. При этом, несмотря на начавшееся постепенное изменение страновой и товарной структуры экспорта и импорта за счет поиска новых поставщиков и рынков сбыта, предприятия испытывают значительные затруднения в производстве и логистике.

Согласно базовому прогнозу Банка России, в 2022 году ВВП сократится на 8,0–10,0%. Снижение в основном будет связано с факторами на стороне предложения. В 2023 году российская экономика перейдет к постепенному росту в условиях структурной перестройки. Выпуск в IV квартале 2023 года будет на 4,0–5,5% выше уровня за аналогичный период 2022 года. Вместе с тем изменение ВВП в целом за 2023 год будет в пределах (–3,0)–0,0% из-за эффекта базы I квартала 2022 года. В 2024 году ВВП вырастет на 2,5–3,5%.

**Инфляционные риски.** Проинфляционные риски несколько снизились, но остаются существенными. Они прежде всего связаны с дальнейшим усилением внешних торговых и финансовых ограничений. Снижение потенциала российской экономики вследствие ограничительных мер может оказаться более значительным, чем предполагается в базовом сценарии. На краткосрочном горизонте действие проинфляционных факторов может усиливаться высокими и незаякоренными инфляционными ожиданиями.

Дезинфляционные риски для базового сценария во многом связаны с возможным дополнительным ужесточением денежно-кредитных условий в экономике из-за сохранения высокой премии за риск в кредитных ставках и повышенных требований банков к заемщикам на фоне высокой

неопределенности. Это в совокупности может привести к более существенному замедлению кредитной активности.

Значимым фактором, влияющим на динамику инфляции и инфляционных ожиданий, будет оставаться динамика обменного курса рубля.

Динамика экономики и инфляции также будет зависеть от решений, принимаемых в области бюджетной политики. В базовом сценарии Банк России исходит из уже принятых решений по среднесрочной траектории расходов федерального бюджета и бюджетной системы в целом. Дополнительные решения по изменению параметров бюджетной политики могут оказать влияние на среднесрочную траекторию ключевой ставки.

Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России видит пространство для снижения ключевой ставки в 2022 году.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 29 апреля 2022 года Банк России опубликовал среднесрочный прогноз.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 10 июня 2022 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 29 апреля 2022 года

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

	2021 (факт)	2022	2023	2024
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	8,4	18,0–23,0	5,0–7,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	6,7	18,2–20,9	6,8–10,4	4,1–4,6
Ключевая ставка, в среднем за год, в % годовых	5,7	12,5–14,0 <sup>1</sup>	9,0–11,0	6,0–8,0
Валовой внутренний продукт	4,7	–(8,0–10,0)	–(3,0)–0,0	2,5–3,5
– в %, IV квартал к IV кварталу предыдущего года	5,0	–(12,5–16,5)	4,0–5,5	1,0–2,0
Расходы на конечное потребление	7,2	–(5,5–7,5)	–(1,5–4,5)	2,0–3,0
– домашних хозяйств	9,5	–(8,5–10,5)	–(2,0–5,0)	3,0–4,0
Валовое накопление	8,9	–(30,5–34,5)	11,5–15,5	5,5–7,5
– основного капитала	6,8	–(16,0–20,0)	0,5–4,5	3,0–5,0
Экспорт	3,5	–(17,0–21,0)	–(4,0–8,0)	–(1,0)–1,0
Импорт	16,9	–(32,5–36,5)	–(2,5)–1,5	2,0–4,0
Денежная масса в национальном определении	13,0	5–10	9–14	8–13
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте <sup>2</sup>	13,9	–(1)–4	8–13	9–14
– к организациям	10,7	0–5	9–14	8–13
– к населению, в том числе	22,0	–(4)–1	7–12	13–18
ипотечные жилищные кредиты	26,7	10–15	10–15	10–15

<sup>1</sup> С учетом того, что с 1 января по 3 мая 2022 года средняя ключевая ставка равна 14,1%, с 4 мая до конца 2022 года средняя ключевая ставка прогнозируется в диапазоне 11,7–14,0%. Дополнительная информация о формате прогноза ключевой ставки представлена в методологическом комментарии [[http://cbr.ru/Content/Document/File/120322/comment\\_20210422.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/120322/comment_20210422.pdf)].

<sup>2</sup> 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 СЦЕНАРИЯ<sup>3</sup> (МЛРД ДОЛЛ. США, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2021 (факт)	2022	2023	2024
<b>Счет текущих операций</b>	<b>122</b>	<b>145</b>	<b>69</b>	<b>24</b>
Товары и услуги	170	184	107	65
Экспорт	550	505	432	405
Импорт	379	321	325	340
Баланс первичных и вторичных доходов	–48	–39	–38	–41
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	122	145	69	24
<b>Финансовый счет (включая изменение резервов)</b>	<b>123</b>	<b>145</b>	<b>69</b>	<b>24</b>
Чистые ошибки и пропуски	1	0	0	0
Сальдо финансовых операций частного сектора	73	151	69	24
<b>Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель</b>	<b>69</b>	<b>75</b>	<b>65</b>	<b>55</b>

<sup>3</sup> В знаках шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПББ). В финансовом счете “+” — чистое кредитование, “–” — чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

Источник: Банк России.

29 апреля 2022

**Информация о работе платежной системы Банка России  
30 апреля, 2, 3, 8, 9 и 10 мая 2022 года**

Платежная система Банка России 30 апреля, 2, 3, 8, 9 и 10 мая 2022 года будет функционировать в соответствии с графиками.

**ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 30 АПРЕЛЯ 2022 ГОДА**

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	04.00 по московскому времени	05.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	05.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	05.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

**ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 2, 3, 8, 9 И 10 МАЯ 2022 ГОДА**

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

29 апреля 2022

**Банк России повышает с мая нормативы обязательных резервов для банков по обязательствам в иностранной валюте**

Банк России в условиях постепенной нормализации ситуации на финансовом рынке для сохранения тенденции на девальютизацию балансов кредитных организаций повысил до 4% нормативы обязательных резервов по всем категориям резервируемых обязательств в иностранной валюте для банков с базовой лицензией и банков с универсальной лицензией. Новые нормативы применяются начиная с регулирования размера обязательных резервов за май 2022 года.

Иные нормативы остаются без изменения.

Согласно Графику периодов усреднения обязательных резервов на 2022 год регулирование размера обязательных резервов за май 2022 года не предполагает перерасчет по обязательным резервам, депонированным на счетах по учету обязательных резервов. Таким образом, в результате повышения нормативов общая сумма обязательных резервов вырастет только за счет увеличения их части, подлежащей поддержанию на корреспондентских счетах в рамках механизма усреднения, сумма обязательных резервов на счетах по учету обязательных резервов не изменится.

## ПЕРИОДЫ УСРЕДНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ НА 2022 ГОД

Период усреднения по расчету размера обязательных резервов за соответствующий отчетный период	Длительность периода усреднения (в днях)	Справочно:	
		отчетный период	период регулирования обязательных резервов
12.01.2022—08.02.2022	28	декабрь 2021 года	21.01.2022—25.01.2022
09.02.2022—08.03.2022	28	январь 2022 года	14.02.2022—16.02.2022
09.03.2022—12.04.2022	35	февраль 2022 года	15.03.2022—17.03.2022
13.04.2022—17.05.2022	35	март 2022 года	14.04.2022—18.04.2022
18.05.2022—14.06.2022	28	апрель 2022 года	23.05.2022—25.05.2022 (с перерасчетом) <sup>1</sup>
15.06.2022—12.07.2022	28	май 2022 года	17.06.2022—21.06.2022
13.07.2022—09.08.2022	28	июнь 2022 года	18.07.2022—20.07.2022
10.08.2022—13.09.2022	35	июль 2022 года	16.08.2022—18.08.2022
14.09.2022—11.10.2022	28	август 2022 года	16.09.2022—20.09.2022
12.10.2022—15.11.2022	35	сентябрь 2022 года	18.10.2022—20.10.2022
16.11.2022—13.12.2022	28	октябрь 2022 года	17.11.2022—21.11.2022
14.12.2022—17.01.2023	35	ноябрь 2022 года	16.12.2022—20.12.2022

## ПЕРИОД РЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗМЕРА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ С ПЕРЕРАСЧЕТОМ В 2022 ГОДУ

Период регулирования размера обязательных резервов, в течение которого в 2022 году производится ежегодный перерасчет по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов, — с 23 по 25 мая 2022 года.

29 апреля 2022

**Информация о кассовом обслуживании клиентов Банка России 2 и 8 мая 2022 года**

Кассовое обслуживание клиентов Банка России будет осуществляться 2 и 8 мая 2022 года в соответствии с графиками, установленными подразделениями Банка России на указанные даты.

29 апреля 2022

**Банк России проведет аукцион репо на срок 1 неделя**

В условиях сохранения потребности банковского сектора в рефинансировании Банк России проведет 4 мая 2022 года недельный аукцион репо с исполнением первой части сделок 4 мая 2022 года, второй части — 11 мая 2022 года. Максимальный объем предоставляемых денежных средств на аукционе будет установлен 4 мая 2022 года. Расписание и параметры проведения аукциона будут доступны на страницах сайта Банка России “Расписание операций репо в рублях” и “Параметры аукционов репо в рублях” соответственно.

Банк России продолжит отслеживать ситуацию с ликвидностью российского банковского сектора и с учетом этого будет уточнять объемы операций по предоставлению и абсорбированию ликвидности по мере необходимости.

29 апреля 2022

**Банк России внес изменения в программу оборотного кредитования МСП**

Изменения позволят банкам предоставлять кредиты по программе самозанятым на предпринимательские цели, а также лизинговым или факторинговым компаниям на цели предоставления имущества в лизинг или финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). При этом стоимость факторинга и (или) лизинга для субъекта МСП, выраженная в номинальной процентной

<sup>1</sup> Начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитной организации за апрель 2022 года период регулирования обязательных резервов установлен в соответствии с Положением Банка России от 11.01.2021 № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций” (12—14 рабочие дни месяца, следующего за отчетным).

ставке годовых, не должна превышать 15% для малого предпринимательства и 13,5% для среднего предпринимательства. Процентная ставка по кредитам, предоставленным самозанятым, также не должна превышать 15% годовых.

Кроме того, льготные кредиты по этой программе смогут получить субъекты МСП, указанные в части 4 статьи 14 Федерального закона “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”, осуществляющие деятельность в сфере общественного питания<sup>1</sup>, и микропредприятия, работающие в сфере розничной торговли и получившие кредит на пополнение оборотных средств по кредитным договорам, заключенным в 2022 году.

### Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценных металлов

Банк России 29 апреля 2022 года выпустил в обращение памятные монеты “350-летие со дня рождения Петра I” серии “Исторические события”:

- серебряную номиналом 3 рубля,
- серебряную номиналом 100 рублей,
- золотую номиналом 10 000 рублей.

Серебряные монеты номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) и 100 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 1000,0 г, проба сплава – 925) имеют форму круга диаметром 39,0 и 100,0 мм соответственно. Золотая монета номиналом 10 000 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 1000,0 г, проба – 999) имеет форму круга диаметром 100,0 мм.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “3 РУБЛЯ”, “100 РУБЛЕЙ”, “10000 РУБЛЕЙ”, дата: “2022 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава (проба), товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте. На лицевой стороне золотой монеты номиналом 10 000 рублей под надписью, обозначающей массу драгоценного металла в чистоте, расположен порядковый номер монеты с указанием знака “№”.

На оборотной стороне:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля (каталожный номер 5111-0459) расположены рельефные изображения портрета Петра I в профиль, Петропавловской крепости, кораблей, идущих по Неве, и ленты с надписью “САНКТ-ПЕТЕРБУРГ”, а также выполненное в рельефе с цветным покрытием одно из первых изображений

герба Санкт-Петербурга; внизу по окружности имеется рельефная надпись: “ПЕТР I · ПРЕОБРАЗОВАТЕЛЬ”.



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

Тираж монеты – 5,0 тыс. штук;

- серебряной монеты номиналом 100 рублей (каталожный номер 5117-0066) расположены рельефные изображения Петра I верхом на коне и ангела, венчающего Петра I венком победителя, на фоне выполненного в технике лазерного матирования панорамного вида сражения; слева расположено растровое изображение, представляющее собой сцены сражений – сухопутного и морского, видимые поочередно при изменении угла зрения; внизу по окружности



<sup>1</sup> В рамках классов 56 “Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков” и 55 “Деятельность по предоставлению мест для временного проживания” раздела I “Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания” Общероссийского классификатора видов экономической деятельности.

имеется рельефная надпись: “ПЕТР I · ПРЕОБРАЗОВАТЕЛЬ”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф-лайк”.

Тираж монеты — 0,1 тыс. штук;

- золотой монеты номиналом 10 000 рублей (каталожный номер 5221-0033) расположены рельефные изображения портрета Петра I с императорскими регалиями, и ангелов,



поддерживающих корону, на фоне карты Российской империи и стелы с аллегориями империи; справа расположено растровое изображение, представляющее собой аллегории успешной торговли и созидания, видимые поочередно при изменении угла зрения; в нижней части — рельефное изображение двуглавого орла, наложенного на горностаевую мантию, на фоне выполненной в технике лазерного матирования композиции из военной атрибутики; внизу по окружности имеется рельефная надпись: “ПЕТР I · ПРЕОБРАЗОВАТЕЛЬ”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф-лайк”.

Тираж монеты — 0,05 тыс. штук.

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

# Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 апреля 2022 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “БКС Банк”	101	Да
3	АО “РН Банк”	170	Да
4	АО КБ “Урал ФД”	249	Да
5	АО КБ “Хлынов”	254	Да
6	ООО “ХКФ Банк”	316	Да
7	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
8	Банк ГПБ (АО)	354	Да
9	ООО Банк “Аверс”	415	Да
10	ПАО “Бест Эффортс Банк”	435	Да
11	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
12	АО “ТАТСОЦБАНК”	480	Да
13	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	Да
14	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	Да
15	АО “Банк Акцепт”	567	Да
16	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
17	АО “Почта Банк”	650	Да
18	АО “Дальневосточный банк”	843	Да
19	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	Да
20	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
21	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
22	КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (АО)	1307	Да
23	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
24	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	Да
25	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
26	ПАО Сбербанк	1481	Да
27	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	Да
28	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
29	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)	1810	Да
30	ПАО “НБД-Банк”	1966	Да
31	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
32	АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	Да
33	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	Да
34	“Сетелем Банк” ООО	2168	Да
35	АКБ “НРБанк” (АО)	2170	Да
36	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
37	ТКБ БАНК ПАО	2210	Да
38	АО “Банк Интеза”	2216	Да
39	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	Да
40	КИВИ Банк (АО)	2241	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
41	ПАО "МТС-Банк"	2268	Да
42	ПАО РОСБАНК	2272	Да
43	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275	Да
44	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	Да
45	Банк СОЮЗ (АО)	2307	Да
46	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	Да
47	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	Да
48	ООО "Бланк банк"	2368	Да
49	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	Да
50	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	Да
51	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	Да
52	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
53	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	Да
54	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	Да
55	АО КБ "Ситибанк"	2557	Да
56	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559	Да
57	Банк "КУБ" (АО)	2584	Да
58	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	Да
59	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	Да
60	АО "Тинькофф Банк"	2673	Да
61	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	Да
62	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	Да
63	АКБ "Держава" ПАО	2738	Да
64	АО "БМ-Банк"	2748	Да
65	АО "ОТП Банк"	2766	Да
66	АО МС Банк Рус	2789	Да
67	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
68	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
69	АО "Экспобанк"	2998	Да
70	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
71	Джей энд Ти Банк (АО)	3061	Да
72	ПАО "РГС Банк"	3073	Да
73	АО "РФК-банк"	3099	Да
74	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185	Да
75	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
76	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
77	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
78	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
79	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
80	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
81	НКО АО НРД	3294	Нет
82	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311	Да
83	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
84	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
85	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
86	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	Да
87	АО "МСП Банк"	3340	Да
88	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
89	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354	Да
90	АО "СМП Банк"	3368	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
91	АО "Банк Финсервис"	3388	Да
92	"Натиксис Банк АО"	3390	Да
93	АО КБ "РУСНАРБАНК"	3403	Да
94	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
95	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
96	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
97	АО "Тойота Банк"	3470	Да
98	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
99	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	Нет
100	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да
101	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К	Нет
102	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	Нет

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.



## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 апреля 2022 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 “О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “РН Банк”	170	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
13	ПАО РОСБАНК	2272	Да
14	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
15	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
16	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
17	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
18	АО “БМ-Банк”	2748	Да
19	АО “ОТП Банк”	2766	Да
20	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
21	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
22	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
23	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
24	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
25	АО “СМП Банк” <sup>2</sup>	3368	Да

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 883-р.

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	Да
11	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
12	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	Да
13	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
17	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
19	АО “БМ-Банк”	2748	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	Да
21	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
22	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
23	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
24	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
26	АО “СМП Банк” <sup>2</sup>	3368	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

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

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-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 01.04.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Да
6	АО «Почта Банк»	650	Да
7	ПАО «Совкомбанк»	963	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
9	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	Да
12	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	Да
13	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	Да
14	«Сетелем Банк» ООО	2168	Да
15	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	Да
17	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	Да
18	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	Да
19	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	Да
20	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	Да
21	АО «Тинькофф Банк»	2673	Да
22	АО «БМ-Банк»	2748	Да
23	АО «ОТП Банк»	2766	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
25	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	Да
26	Банк «ВБРР» (АО)	3287	Да
27	АО «Райффайзенбанк»	3292	Да
28	АО «Россельхозбанк»	3349	Да

## Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

28 апреля 2022 года

№ ОД-868

**ПРИКАЗ**  
**О прекращении деятельности временной администрации**  
**по управлению кредитной организацией Акционерное общество**  
**“Консервативный коммерческий банк” АО Банк “ККБ” (г. Астрахань)**

В связи с вынесением Арбитражным судом Астраханской области 21.04.2022 решения по делу № А06-1823/2022 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Консервативный коммерческий банк” (регистрационный номер — 1087, дата регистрации — 05.12.1990) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 22 апреля 2022 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Консервативный коммерческий банк”, назначенной приказом Банка России от 11 февраля 2022 года № ОД-284 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Консервативный коммерческий банк” АО Банк “ККБ” (г. Астрахань) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) 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**

28 апреля 2022 года

№ ОД-869

**ПРИКАЗ**  
**О прекращении деятельности временной администрации**  
**по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Спутник”**  
**(публичное акционерное общество) КБ “Спутник” (ПАО) (г. Самара)**

В связи с вынесением Арбитражным судом Самарской области 21.04.2022 решения по делу № А55-34561/2021 о принудительной ликвидации кредитной организации Коммерческий банк “Спутник” (публичное акционерное общество) (регистрационный номер — 1071, дата регистрации — 05.12.1990) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 22 апреля 2022 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Спутник” (публичное акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 1 ноября 2021 года № ОД-2200 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Спутник” (публичное акционерное общество) КБ “Спутник” (ПАО) (г. Самара) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) 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**

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 11 по Удмуртской Республике, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 20.04.2022 за № 2221800152462 о государственной регистрации кредитной организации Открытое акционерное общество “Мобилбанк” (основной государственный регистрационный номер — 1021800000177) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 06.04.2022 № ОД-693 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Открытое акционерное общество “Мобилбанк” (регистрационный номер — 532).

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении ОАО “Мобилбанк” из реестра банков —  
участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Открытого акционерного общества “Мобилбанк” ОАО “Мобилбанк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 532, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 443) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 29 апреля 2022 г. (протокол № 39) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов на основании письма Банка России от 28 апреля 2022 г. № 14-40/3086 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении АО “Нордеа Банк” из реестра банков —  
участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Нордеа Банк” АО “Нордеа Банк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 3016, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов 28) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 28 апреля 2022 г. (протокол № 38) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов на основании письма Банка России от 25 апреля 2022 г. № 14-40/2987 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 22 по 28 апреля 2022 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.04.2022	25.04.2022	26.04.2022	27.04.2022	28.04.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,24	16,21	16,25	16,26	16,32	16,26	0,05
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней			20,03			20,03	-2,48
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.04.2022	25.04.2022	26.04.2022	27.04.2022	28.04.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,25	16,25	16,24	16,21	16,30	16,25	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							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>1, 3</sup>**  
**Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.04.2022	25.04.2022	26.04.2022	27.04.2022	28.04.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день							
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 15.04.2022 по 21.04.2022, в процентных пунктах.

<sup>3</sup> Наблюдения по данному показателю отсутствуют.

## Комментарий

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

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

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики.*

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	26.04	27.04	28.04	29.04	30.04
1 австралийский доллар	53,8104	52,4958	52,3180	51,3007	50,7677
1 азербайджанский манат	43,1536	42,7699	42,8685	42,5266	41,7786
100 армянских драмов	15,7252	15,6991	15,8434	15,8310	15,6695
1 белорусский рубль	27,5152	27,3352	27,3611	27,2463	26,7671
1 болгарский лев	40,8356	40,4725	39,7732	39,1187	38,0742
1 бразильский реал	15,5022	14,8948	14,6742	14,4118	14,1744
100 венгерских форинтов	21,1269	20,6466	20,2897	20,1464	19,9069
1000 вон Республики Корея	58,6936	58,1299	57,6007	56,8136	56,5520
10 гонконгских долларов	93,6565	92,8357	93,0377	92,3076	90,6724
1 датская крона	10,6657	10,5030	10,4563	10,2822	10,0063
1 доллар США	73,3611	72,7089	72,8764	72,2953	71,0237
1 евро	77,4651	76,6670	75,9224	75,3117	74,5589
100 индийских рупий	96,0554	95,3188	95,3651	94,8644	93,0508
100 казахстанских тенге	16,5231	16,2203	16,0687	16,0817	15,8362
1 канадский доллар	57,7556	56,9908	56,9480	56,3574	55,3618
100 киргизских сомов	88,2912	86,3552	86,6234	87,4491	86,5073
1 китайский юань	11,2289	11,1576	11,1223	10,9613	10,8518
10 молдавских леев	39,7148	39,3617	39,4680	39,1352	38,3177
1 новый туркменский манат	20,9603	20,7740	20,8218	20,6558	20,2925
10 норвежских крон	82,4421	80,5344	79,4224	78,2010	75,2282
1 польский злотый	16,9849	16,6898	16,3723	16,1680	15,9898
1 румынский лей	16,1870	15,7157	15,6384	15,3803	15,1844
1 СДР (специальные права заимствования)	99,7777	98,4020	98,6258	97,5025	95,1675
1 сингапурский доллар	53,3885	53,0103	52,9240	52,2139	51,2881
10 таджикских сомони	58,6537	58,1322	58,3244	57,8594	56,8417
10 турецких лир	49,8374	49,2701	49,3064	48,8165	48,0114
10 000 узбекских сумов	65,1503	64,6479	64,9414	64,5490	63,5286
10 украинских гривен	24,2437	24,0282	24,5811	23,8808	23,4698
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	94,2177	92,4639	91,9773	90,3908	88,3464
10 чешских крон	32,6267	31,9951	31,8460	31,1698	30,3611
10 шведских крон	76,4067	74,5916	73,8685	73,7865	72,7210
1 швейцарский франк	76,5214	75,7463	75,4883	74,4391	73,2959
10 южноафриканских рэндов	46,9031	46,4861	46,2963	45,5369	44,7002
100 японских иен	56,9662	56,9819	57,1042	55,6546	54,6757

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



## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
26.04.2022	4579,36	57,42	2217,10	5672,46
27.04.2022	4429,83	54,97	2143,62	4944,12
28.04.2022	4462,53	55,69	2143,87	5121,86
29.04.2022	4383,25	54,94	2161,64	5239,08
30.04.2022	4312,32	52,89	2089,37	5135,51

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 22 апреля 2022 года  
Регистрационный № 68305

10 января 2022 года

№ 6054-У

## УКАЗАНИЕ

### О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций

Настоящее Указание на основании пункта 1<sup>2</sup> части 2 статьи 5, пункта 8 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”<sup>1</sup>, подпункта 3<sup>1</sup> пункта 1 статьи 40<sup>2</sup>, подпункта 2<sup>1</sup> пункта 5 статьи 40<sup>3</sup> Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации”<sup>2</sup>, части 4<sup>1</sup> статьи 7<sup>2</sup>, части 3 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”<sup>3</sup>, абзацев первого и третьего пункта 4 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”<sup>4</sup>, статьи 2<sup>4</sup> Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах”<sup>5</sup>, части 8 статьи 3, пункта 6 части 1 статьи 16 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”<sup>6</sup>, пункта 1 статьи 32<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”<sup>7</sup>, пункта 2 статьи 54, подпункта 5 пункта 2 статьи 55 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”<sup>8</sup> и статьи 76<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>9</sup> устанавливает:

формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности об операциях

с денежными средствами некредитных финансовых организаций (управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховых организаций, страховых брокеров, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, операторов инвестиционных платформ, ломбардов);

требования к составлению и представлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами кредитных потребительских кооперативов, общее число членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и которые являются членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы;

требования к составлению и представлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или)

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2015, № 17, ст. 2474; 2016, № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

<sup>4</sup> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2016, № 27, ст. 4225; 2021, № 27, ст. 5171.

<sup>5</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; 2013, № 51, ст. 6695.

<sup>6</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418.

<sup>7</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2007, № 50, ст. 6247; 2013, № 30, ст. 4084.

<sup>8</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4830.

<sup>9</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187.

юридических лиц и которые являются членами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

требования к составлению и представлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами микрокредитных компаний, являющихся членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.

1. Некредитные финансовые организации (управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, операторы инвестиционных платформ, ломбарды (далее при совместном упоминании — отчитываемые организации) должны ежемесячно составлять отчетность об операциях с денежными средствами (далее — Отчетность) по данным за календарный месяц (далее — отчетный период) по состоянию на последний день отчетного периода.

Формы, порядок составления и представления в Банк России отчетности некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами, и отчетности некредитных финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами, приведены в приложении 1 к настоящему Указанию.

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие кредитные потребительские кооперативы (далее — СРО КПК), должны составлять Отчетность в отношении кредитных потребительских кооперативов, общее число членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и которые по состоянию на последний день отчетного периода являются членами СРО КПК (далее — КПК — члены СРО КПК), на основании Отчетности, представленной КПК — членами СРО КПК.

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы

(далее — СРО СКПК), должны составлять Отчетность в отношении сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц и которые по состоянию на последний день отчетного периода являются членами СРО СКПК (далее — СКПК — члены СРО СКПК), на основании Отчетности, представленной СКПК — членами СРО СКПК.

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие микрофинансовые организации (далее — СРО МФО), должны составлять Отчетность в отношении микрокредитных компаний, которые являются по состоянию на последний день отчетного периода членами СРО МФО (далее — МКК — члены СРО МФО), на основании Отчетности, представленной МКК — членами СРО МФО.

2. Отчитываемые организации, за исключением КПК — членов СРО КПК, СКПК — членов СРО СКПК, МКК — членов СРО МФО, должны представлять в Банк России Отчетность ежемесячно не позднее 15 рабочих дней со дня окончания отчетного периода.

3. СРО КПК, СРО СКПК и СРО МФО должны представлять в Банк России Отчетность в разрезе КПК — членов СРО КПК, СКПК — членов СРО СКПК и МКК — членов СРО МФО соответственно ежемесячно не позднее 18 рабочих дней со дня окончания отчетного периода.

4. В случае выявления отчитываемой организацией в Отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей за предыдущие отчетные периоды, но не более чем за три последних календарных месяца, предшествующих отчетному периоду, Отчетность должна быть исправлена и представлена в Банк России:

отчитываемыми организациями, за исключением КПК — членов СРО КПК, СКПК — членов СРО СКПК, МКК — членов СРО МФО, в течение 15 рабочих дней со дня выявления отчитываемой организацией неверных и (или) неактуальных значений показателей;

СРО КПК, СРО СКПК и СРО МФО в разрезе КПК — членов СРО КПК, СКПК — членов СРО СКПК, МКК — членов СРО МФО на основании исправленной КПК — членами СРО КПК, СКПК — членами СРО СКПК и МКК — членами СРО МФО Отчетности в течение 20 рабочих дней со дня выявления КПК — членами СРО КПК, СКПК — членами СРО СКПК, МКК — членами СРО МФО неверных и (или) неактуальных значений показателей.

В случае представления исправленной Отчетности за несколько отчетных периодов каждая исправленная Отчетность направляется в Банк России отдельным файлом и сопровождается пояснениями.

5. В целях составления Отчетности отчитывающиеся организации осуществляют кодирование операций с денежными средствами, включая операции с собственными средствами, а также формируют в электронном виде сведения об операциях в разрезе каждой операции, совершенной с использованием банковских счетов отчитывающейся организации и через кассу отчитывающейся организации (далее — сведения об операциях).

5.1. Для кодирования операций с денежными средствами должны использоваться коды видов операций, совершаемых отчитывающимися организациями (за исключением валютных операций, совершаемых с использованием банковских счетов отчитывающихся организаций), предусмотренные приложением 2 к настоящему Указанию (далее — коды видов операций).

Для кодирования валютных операций, совершаемых с использованием банковских счетов отчитывающихся организаций, должны использоваться коды видов операций, указанные в перечне кодов видов операций, предусмотренном приложением 1 к Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления”<sup>1</sup> (далее соответственно — Инструкция Банка России № 181-И, коды видов валютных операций).

5.2. Код вида операции (код вида валютной операции) должен присваиваться:

каждой операции, совершенной с использованием банковских счетов отчитывающейся организации, в том числе банковских счетов, открытых в небанковских кредитных организациях, и зафиксированной в расчетных (платежных) документах, выписках из лицевых счетов по банковским счетам отчитывающейся организации;

каждой операции с наличными денежными средствами, проведенной через кассу отчитывающейся организации.

5.3. Кодирование операций должно осуществляться на основе документов, связанных с проведением операций с денежными средствами, в том числе договоров (контрактов, соглашений), счетов, иных документов, являющихся основанием для проведения операций (или их копий, выписок из них), расчетных (платежных) документов, выписок из лицевого счета по банковским счетам

отчитывающихся организаций, полученных от кредитной организации, кассовых документов.

5.4. Порядок фиксирования кодов видов операций (кодов видов валютных операций) в документах, формируемых на бумажном носителе и (или) в форме электронных документов, с указанием реквизитов расчетного (платежного), кассового документа, на основании которого осуществлена операция с денежными средствами, по решению отчитывающейся организации устанавливается ее внутренним документом.

5.5. Формирование сведений об операциях, совершенных с использованием банковских счетов отчитывающейся организации, должно осуществляться в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию.

Формирование сведений об операциях, проведенных через кассу отчитывающейся организации, должно осуществляться в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию.

6. Отчетность должна представляться в Банк России отчитывающимися организациями и СРО КПК, СРО СКПК, СРО МФО в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа отчитывающейся организации, или СРО КПК, или СРО СКПК, или СРО МФО, в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании частей первой и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup>.

7. Действие настоящего Указания не распространяется на деятельность страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования, деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

8. Требования настоящего Указания не распространяются на операции с денежными средствами, осуществляемые по счетам отчитывающихся организаций, открытым в Банке России, в банках-нерезидентах, на операции, отражаемые на счетах по депозитам отчитывающихся организаций, а также на операции, осуществляемые по лицевым счетам, открытым в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном

<sup>1</sup> Зарегистрирована Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48749, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 ноября 2017 года № 4629-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49152), от 5 июля 2018 года № 4855-У (зарегистрировано Минюстом России 17 сентября 2018 года, регистрационный № 52167).

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2021, № 27, ст. 5187.

на осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительных функций по обеспечению исполнения федерального бюджета, казначейского обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

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

10. Отчетность составляется и представляется в Банк России в соответствии с настоящим Указанием начиная с отчетности за отчетный период, в котором настоящее Указание вступает в силу.

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

Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У “О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2017 года № 46158;

Указание Банка России от 15 января 2019 года № 5059-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У “О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2019 года № 53737;

Указание Банка России от 13 января 2021 года № 5707-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У “О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 апреля 2021 года № 63033.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.04.2022.



1	2	3	4	5	6	7	...	...
1.1.2. Операции с резидентами — индивидуальными предпринимателями								
...								
1.1.3. Операции с резидентами — физическими лицами								
...								
1.1.4. Операции с нерезидентами — юридическими лицами								
...								
1.1.5. Операции с нерезидентами — физическими лицами								
...								
1.1.6. Операции с неустановленными лицами								
...								
Всего обороты по счету (счетам)								
Остатки на начало отчетного периода								
Остатки на конец отчетного периода								

Подраздел 1.2. Структура операций с нерезидентами, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов — клиентов некредитной финансовой организации

тысяч единиц валюты

Код страны нерезидента	Код вида операции	Код валюты	Сумма операции	
			списание	зачисление
1	2	3	4	5
1.2.1. Операции с нерезидентами — юридическими лицами				
...				
1.2.2. Операции с нерезидентами — физическими лицами				
...				

Подраздел 1.3. Структура трансграничных операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам банков-нерезидентов

тысяч единиц валюты

Код страны банка-нерезидента получателя (плательщика)	Код вида операции	Код валюты	Сумма операции	
			списание	зачисление
1	2	3	4	5

## Раздел 2. Операции, проведенные через кассу некредитной финансовой организации

## Подраздел 2.1. Виды и суммы операций, проведенных через кассу некредитной финансовой организации

тысяч рублей

Код вида операции	Сумма операции	
	выдано из кассы	внесено в кассу
1	2	3
2.1.1. Операции с резидентами — юридическими лицами		
...		
2.1.2. Операции с резидентами — индивидуальными предпринимателями		
...		
2.1.3. Операции с резидентами — физическими лицами		
...		
2.1.4. Операции с нерезидентами — юридическими лицами		
...		
2.1.5. Операции с нерезидентами — физическими лицами		
...		
Всего		
Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода		
Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода		

## Подраздел 2.2. Структура операций с нерезидентами, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов — клиентов некредитной финансовой организации

тысяч рублей

Код страны нерезидента	Код вида операции	Сумма операции	
		выдано из кассы	внесено в кассу
1	2	3	4

Руководитель

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ г.

Исполнитель

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

Телефон \_\_\_\_\_



**Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами**

Код формы по ОКУД 0420011  
Месячная

Общие сведения

Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		nfo-dic:INN_NFO
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		nfo-dic:OGRN_OGRNIP_NFO
Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование организации		nfo-dic:PolnNaim_SokrNaim_Org
Почтовый адрес		nfo-dic:Pocht_Adres
Код основного вида деятельности		nfo-dic:Kod_Osn_Vid_DeyatEnumerator
Коды иных видов деятельности		nfo-dic:Kod_Inye_Vid_DeyatEnumerator
Признак нулевого отчета		nfo-dic:PriznakNulevogoOtchetaEnumerator

Раздел 1. Операции, совершенные с использованием банковских счетов некредитной финансовой организации

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
Подраздел 1.1. Виды и суммы операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации			
1	Регистрационный номер (порядковый номер)		nfo-dic:Reg_Poryad_Nomer
1.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
2	Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование		nfo-dic:SokrNaim
2.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
3	Сумма операций по списанию денежных средств, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, в том числе всего обороты по счету (счетам) — списание		nfo-dic:Spisanie_DenSredstva_Bank
3.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
3.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
3.3		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis
3.4		Статус и типы клиентов по операциям с денежными средствами	dim-int: Tip_Kontragent_Operaczii_DenSredstvaAxis

1	2	3	4
4	Сумма операций по зачислению денежных средств, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, в том числе всего обороты по счету (счетам) — зачисление		nfo-dic:Zachislenie_DenSredstva_Bank
4.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
4.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
4.3		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis
4.4		Статус и типы клиентов по операциям с денежными средствами	dim-int: Tip_Kontragent_Operaczii_DenSredstvaAxis
5	Остатки денежных средств на банковских счетах некредитной финансовой организации на начало (конец) отчетного периода		nfo-dic:Ostatok_DenSredstva_Bank_Data
5.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
5.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
Подраздел 1.2. Структура операций с нерезидентами, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов — клиентов некредитной финансовой организации			
6	Сумма операций с нерезидентами по списанию денежных средств, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов — клиентов некредитной финансовой организации		nfo-dic:OperaciiSpisanie_DenSredstva_Nerezident_BankScheta
6.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
6.2		Код страны	dim-int:Kod_StranyAxis
6.3		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis
6.4		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
6.5		Типы нерезидентов-клиентов по операциям с денежными средствами	dim-int:YUL_FL_NeRezident_Klient_NFOAxis
7	Сумма операций с нерезидентами по зачислению денежных средств, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов — клиентов некредитной финансовой организации		nfo-dic:OperaciiZachislenie_DenSredstva_Nerezident_BankScheta
7.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
7.2		Код страны	dim-int:Kod_StranyAxis
7.3		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis
7.4		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
7.5		Типы нерезидентов-клиентов по операциям с денежными средствами	dim-int:YUL_FL_NeRezident_Klient_NFOAxis

1	2	3	4
Подраздел 1.3. Структура трансграничных операций, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам банков-нерезидентов			
8	Сумма трансграничных операций по списанию денежных средств, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам банков-нерезидентов		nfo-dic:Transgran_Spisanie_DenSredstva_Bank
8.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
8.2		Код страны	dim-int:Kod_StranyAxis
8.3		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis
8.4		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
9	Сумма трансграничных операций по зачислению денежных средств, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, по странам банков-нерезидентов		nfo-dic:Transgran_Zachislenie_DenSredstva_Bank
9.1		Идентификатор кредитной организации (филиала кредитной организации)	dim-int:ID_Kred_OrgTaxis
9.2		Код страны	dim-int:Kod_StranyAxis
9.3		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis
9.4		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis

## Раздел 2. Операции, проведенные через кассу некредитной финансовой организации

1	2	3	4
Подраздел 2.1. Виды и суммы операций, проведенных через кассу некредитной финансовой организации			
10	Сумма операций по выдаче денежных средств, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, в том числе всего выдано из кассы		nfo-dic:Vidacha_DenSredstva_Kassa
10.1		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczi_DenSredstvaAxis
10.2		Статус и типы клиентов по операциям с денежными средствами	dim-int:Tip_Kontragent_Operaczii_DenSredstvaAxis
11	Сумма операций по внесению денежных средств, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, в том числе всего внесено в кассу		nfo-dic:Vnesenie_DenSredstva_Kassa
11.1		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis
11.2		Статус и типы клиентов по операциям с денежными средствами	dim-int:Tip_Kontragent_Operaczii_DenSredstvaAxis
12	Остатки денежных средств в кассе некредитной финансовой организации на начало (конец) отчетного периода		nfo-dic:Ostatok_DenSredstva_Kassa_Data

1	2	3	4
Подраздел 2.2. Структура операций с нерезидентами, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, по странам нерезидентов — клиентов некредитной финансовой организации			
13	Сумма операций с нерезидентами по выдаче денежных средств, проведенных через кассу некредитной финансовой организации		nfo-dic:Vidacha_DenSredstva_Nerezident_Kassa
13.1		Код страны	dim-int:Kod_StranyAxis
13.2		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis
14	Сумма операций с нерезидентами по внесению денежных средств, проведенных через кассу некредитной финансовой организации		nfo-dic:Vnesenie_DenSredstva_Nerezident_Kassa
14.1		Код страны	dim-int:Kod_StranyAxis
14.2		Код вида операции (код вида валютной операции)	dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis

Группы аналитических признаков и аналитические признаки для формирования показателей отчетности по форме 0420011

Номер строки	Наименование группы аналитических признаков	Наименование аналитического признака	Код группы аналитических признаков, аналитического признака	Примечание
1	2	3	4	5
1	Код валюты		dim-int:Kod_ValyutyAxis	Общероссийский классификатор валют (ОКВ)
2	Код страны		dim-int:Kod_StranyAxis	Общероссийский классификатор стран мира (ОКСМ)
3	Код вида операции (код вида валютной операции)		dim-int:Kod_Vid_Operaczii_DenSredstvaAxis	Приложение 2 к настоящему Указанию, приложение 1 к Инструкции Банка России № 181-И
4	Статус и типы клиентов по операциям с денежными средствами		dim-int:Tip_Kontragent_Operaczii_DenSredstvaAxis	
4.1		Операции с нерезидентами — физическими лицами	mem-int:Operaczii_NeRezident_FLMember	
4.2		Операции с нерезидентами — юридическими лицами	mem-int:Operaczii_NeRezident_YULMember	
4.3		Операции с неустановленными лицами	mem-int:Operaczii_NeustLiczaMember	
4.4		Операции с резидентами — физическими лицами	mem-int:Operaczii_Rezident_FLMember	
4.5		Операции с резидентами — индивидуальными предпринимателями	mem-int:Operaczii_Rezident_IPMember	
4.6		Операции с резидентами — юридическими лицами	mem-int:Operaczii_Rezident_YULMember	
5	Типы нерезидентов-клиентов по операциям с денежными средствами		dim-int:YUL_FL_NeRezident_Klient_NFOAxis	
5.1		Физические лица	mem-int:FLMember	
5.2		Юридические лица	mem-int:YULMember	

Порядок составления и представления отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами” и отчетности по форме 0420011 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами”

1. Микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, операторы инвестиционных платформ, ломбарды составляют отчетность по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами” (далее — отчетность по форме 0420001).

Управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды составляют отчетность по форме 0420011 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, страховыми брокерами, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами” (далее — отчетность по форме 0420011).

Отчетность по форме 0420001 и отчетность по форме 0420011 (далее при совместном упоминании — Отчет) составляются в целом по организации, включая данные по всем ее филиалам и иным обособленным подразделениям, расположенным на территории Российской Федерации.

1.1. Отчетность по форме 0420011 составляется и представляется в Банк России в виде показателей в разрезе групп аналитических признаков, объединяющих аналитические признаки, содержащие детализированную информацию по показателю. Перечень аналитических признаков, объединенных в группы аналитических признаков, используемый для составления отчетности по форме 0420011, приведен в таблице “Группы аналитических признаков и аналитические признаки для формирования показателей отчетности по форме 0420011” отчетности по форме 0420011. Каждый показатель, каждая группа аналитических признаков и каждый аналитический признак имеют отдельный код, позволяющий однозначно выделить один показатель, одну группу аналитических признаков, один аналитический признак из других показателей, групп аналитических признаков, аналитических признаков.

1.2. В случае если в отчетном периоде не совершались операции с денежными средствами по счетам организации и (или) через кассу организации, организация представляет:

отчетность по форме 0420001, содержащую данные по строкам “Остатки на начало отчетного периода” и “Остатки на конец отчетного периода” подраздела 1.1 раздела 1 и (или) по строкам “Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода” и “Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода” подраздела 2.1 раздела 2 и пояснения о причинах отсутствия данных по другим строкам отчетности по форме 0420001;

отчетность по форме 0420011, содержащую данные по показателю “Остатки денежных средств на банковских счетах некредитной финансовой организации на начало (конец) отчетного периода” (строка 5 подраздела 1.1 раздела 1) и (или) показателю “Остатки денежных средств в кассе некредитной финансовой организации на начало (конец) отчетного периода” (строка 12 подраздела 2.1 раздела 2) и пояснения о причинах отсутствия данных по другим показателям отчетности по форме 0420011.

1.3. В случае представления Отчета, не содержащего данных по всем показателям, организация должна заполнить только поле “Признак нулевого отчета” отчетности по форме 0420001 или показатель “Признак нулевого отчета” таблицы “Общие сведения” отчетности по форме 0420011, проставив символ “0” (ноль), и представить пояснения к Отчету о причинах отсутствия данных.

1.4. В случае отсутствия данных по отдельным показателям Отчета соответствующие строки, графы, подразделы, разделы Отчета не заполняются.

2. По строке “Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование некредитной финансовой организации” отчетности по форме 0420001 и по показателю “Полное и (в случае, если имеется)

сокращенное наименование организации” таблицы “Общие сведения” отчетности по форме 0420011 указывается наименование организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: фирменное наименование для коммерческой организации или полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование для некоммерческой организации.

3. В графе 1 “код основного вида деятельности” таблицы “Сведения о виде деятельности некредитной финансовой организации” отчетности по форме 0420001 указывается один из следующих кодов видов деятельности организации:

110 — микрофинансовая организация (микрофинансовая компания, микрокредитная компания);

120 — кредитный потребительский кооператив, сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив;

180 — ломбард;

230 — оператор инвестиционной платформы.

По показателю “Код основного вида деятельности” таблицы “Общие сведения” отчетности по форме 0420011 указывается один из следующих кодов видов деятельности организации:

020 — код управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;

090 — код страховой организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страхового брокера, общества взаимного страхования;

100 — код негосударственного пенсионного фонда.

В качестве дополнительного кода вида деятельности организации (при наличии) в графе 2 “коды иных видов деятельности” таблицы “Сведения о виде деятельности некредитной финансовой организации” отчетности по форме 0420001, по показателю “Коды иных видов деятельности” таблицы “Общие сведения” отчетности по форме 0420011 указываются один или несколько кодов видов деятельности организации, приведенных в абзацах втором—пятом, седьмом—девятом настоящего пункта, и (или) код “000” для видов деятельности, не указанных в абзацах втором—пятом, седьмом—девятом настоящего пункта.

Операции с денежными средствами организации, связанные с осуществлением видов деятельности, по которым в графе 2 “коды иных видов деятельности” таблицы “Сведения о виде деятельности некредитной финансовой организации” отчетности по форме 0420001 и по показателю “Коды иных видов деятельности” таблицы “Общие сведения” отчетности по форме 0420011 указан код “000”, в сведениях об операциях, совершенных с использованием банковских счетов организации (приложение 3 к настоящему Указанию), сведениях об операциях, проведенных через кассу организации (приложение 4 к настоящему Указанию) (далее при совместном упоминании — сведения об операциях), и Отчете не отражаются, если в соответствии с законодательством Российской Федерации для расчетов по указанным операциям организации открывается отдельный банковский счет (счета).

4. Разделы 1 и 2 Отчета составляются в сводном виде:

на основании информации, содержащейся в сведениях об операциях, формируемых в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания;

суммарно по видам операций, совершенных за отчетный период, коды которых установлены приложением 2 к настоящему Указанию и приложением 1 к Инструкции Банка России № 181-И;

в разрезе операций с резидентами и нерезидентами с учетом типов клиентов (юридические лица, индивидуальные предприниматели (для резидентов), физические лица) (строки 3.4, 4.4, 6.5, 7.5, 10.2 и 11.2 отчетности по форме 0420011).

Операции, отраженные в сведениях об операциях с указанием кода типа клиента “ПФЛ”, указываются в разделах 1 и 2 Отчета как операции с резидентами — физическими лицами.

Данные по строкам “Остатки на начало отчетного периода”, “Остатки на конец отчетного периода” подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420001 и по показателю “Остатки денежных средств на банковских счетах некредитной финансовой организации на начало (конец) отчетного периода” (строка 5 подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420011) отражаются суммарно по всем банковским счетам организации, открытым в одной кредитной организации (в одном филиале кредитной организации), в разрезе видов валют.

Данные по строкам “Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода”, “Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода” подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420001 и по показателю “Остатки денежных средств в кассе некредитной финансовой организации на начало (конец) отчетного периода” (строка 12 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420011) отражаются суммарно по кассам всех подразделений организации.

В случае если на дату составления Отчета организацией не получена информация о клиенте, необходимая для формирования раздела 1 Отчета, а именно сведения о статусе клиента (резидент, нерезидент), типе клиента (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо) и стране места регистрации клиента, операции с таким клиентом отражаются в разделе 1 Отчета как операции с неустановленным лицом.

В случае если с учетом требований статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>1</sup> (далее — Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) организация не располагает информацией о клиенте — физическом лице, необходимой для формирования раздела 2 Отчета, а именно сведениями о статусе клиента (резидент, нерезидент) и стране места регистрации клиента, операции с таким клиентом отражаются в разделе 2 Отчета как операции с резидентом — физическим лицом.

Данные указываются в тысячах единиц соответствующей валюты с пятью знаками после запятой.

Цифровые коды валют указываются в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ), цифровые коды и наименования стран — в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее — ОКСМ).

5. Раздел 1 Отчета составляется отдельно по каждой кредитной организации, в которой открыт банковский счет организации (по каждому филиалу кредитной организации, в котором открыты банковские счета организации), по которому (по которым) в отчетном периоде совершались операции либо имелись ненулевые остатки денежных средств на начало и (или) конец отчетного периода.

5.1. По каждой кредитной организации (каждому филиалу кредитной организации) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, предусмотренной частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>2</sup> (далее — Книга государственной регистрации кредитных организаций), указывается:

в графе 1 отчетности по форме 0420001, строке 1 подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420011 — регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала кредитной организации). Порядковый номер филиала кредитной организации проставляется через символ “/” (косая черта) после регистрационного номера кредитной организации;

в графе 2 отчетности по форме 0420001, строке 2 подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420011 — полное и (в случае, если имеется) сокращенное фирменное наименование кредитной организации (филиала кредитной организации).

5.2. В подразделе 1.1 Отчета указывается информация о движении денежных средств суммарно по всем банковским счетам организации, открытым в кредитной организации (филиале кредитной организации).

5.2.1. В графе 1 “Код вида операции” отчетности по форме 0420001 и по аналитическим признакам группы аналитических признаков “Код вида операции (код вида валютной операции)” (строки 3.3 и 4.3 подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420011) указываются коды видов операций или коды видов валютных операций, проведенных в отчетном периоде по всем банковским счетам организации, открытым в кредитной организации (филиале кредитной организации). В случае если при поступлении денежных средств на банковский счет организации на момент составления Отчета организация не располагает документами, связанными с проведением указанных операций и необходимыми для кодирования этой операции, в целях формирования Отчета указывается код “00000”.

5.2.2. В отчетности по форме 0420001 по каждому виду операции, код которого указан в графе 1, начиная с графы 2 по видам валют отражаются суммы операций, проведенных по банковским счетам в течение отчетного периода.

В отчетности по форме 0420011 по показателям “Сумма операций по списанию денежных средств, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, в том числе всего обороты по счету (счетам) — списание” и “Сумма операций по зачислению денежных средств, совершенных по банковским счетам некредитной финансовой организации, в том числе всего обороты по счету (счетам) — зачисление” (строки 3 и 4 подраздела 1.1 раздела 1) по видам валют отражаются суммы операций, проведенных по банковским счетам в течение отчетного периода, в разрезе видов операций, коды которых указаны по аналитическим признакам группы аналитических признаков “Код вида операции (код вида валютной операции)” (строки 3.3 и 4.3 подраздела 1.1 раздела 1), и статусов и типов клиентов, указанных по аналитическим признакам группы аналитических признаков “Статус и типы клиентов по операциям

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 47, ст. 7739.

<sup>2</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093.

с денежными средствами” (строки 3.4 и 4.4 подраздела 1.1 раздела 1), а также всего обороты по банковским счетам в течение отчетного периода.

5.2.3. По строке “Всего обороты по счету (счетам)” подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420001 указывается общая сумма средств по видам валют, списанных с банковских счетов (зачисленных на банковские счета) микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, операторов инвестиционной платформы, ломбардов за отчетный период.

5.2.4. По строкам “Остатки на начало отчетного периода” и “Остатки на конец отчетного периода” подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420001 и по показателю “Остатки денежных средств на банковских счетах некредитной финансовой организации на начало (конец) отчетного периода” (строка 5 подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420011) указываются суммарные остатки по видам валют по банковским счетам организации на начало и конец отчетного периода в соответствии с выписками из лицевых счетов по банковским счетам организации, получаемыми от кредитных организаций.

5.3. В подразделе 1.2 Отчета указываются данные о структуре операций нерезидентов, отраженных в подразделе 1.1 раздела 1 Отчета, в разрезе стран места регистрации нерезидентов — клиентов организации.

5.3.1. В графе 1 отчетности по форме 0420001, в строках 6.2 и 7.2 подраздела 1.2 раздела 1 отчетности по форме 0420011 указывается цифровой код страны места регистрации нерезидентов — клиентов организации по операциям, отраженным в подразделе 1.1 раздела 1 Отчета, в том числе:

код страны места регистрации иностранной компании для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации;

код “996”, если в качестве нерезидента выступает иностранное юридическое лицо, зарегистрированное в качестве международной компании в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах”<sup>1</sup>;

код “997”, если страна места регистрации материнской компании представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся клиентами организации, неизвестна;

код “998”, если в качестве нерезидента — клиента организации выступают международная или межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

код “999”, если страна места регистрации нерезидента — клиента организации неизвестна.

5.3.2. По каждому коду страны нерезидента, по каждому коду вида операции (коду вида валютной операции) и по каждому коду валюты в графах 4 и 5 отчетности по форме 0420001, строках 6 и 7 подраздела 1.2 раздела 1 отчетности по форме 0420011 указываются суммы операций организации с нерезидентами — клиентами организации по банковским счетам организации в течение отчетного периода.

5.4. В подразделе 1.3 раздела 1 Отчета указываются данные о структуре трансграничных операций организации, отраженных в подразделе 1.1 раздела 1 Отчета, в разрезе стран места регистрации банков получателей переводов (банков плательщиков) по указанным операциям.

5.4.1. В графе 1 отчетности по форме 0420001, строках 8.2 и 9.2 подраздела 1.3 раздела 1 отчетности по форме 0420011 указывается цифровой код страны места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента получателя перевода при списании денежных средств или банка-нерезидента плательщика при зачислении денежных средств по указанным операциям организации.

При отсутствии сведений о стране места регистрации (места нахождения) банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя (отправителя) перевода, указывается код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчетном документе.

При отсутствии информации о банке плательщика (например, при осуществлении перевода через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков) указывается информация об уполномоченном банке, который в распоряжении на перевод денежных средств, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на счет получателя, указан как банк плательщика.

5.4.2. По каждому коду страны банка-нерезидента получателя (плательщика), по каждому коду вида операции (коду вида валютной операции) и по каждому коду валюты в графах 4 и 5 отчетности по форме 0420001, строках 8 и 9 подраздела 1.3 раздела 1 отчетности по форме 0420011 указываются суммы операций по банковским счетам организации в течение отчетного периода.

6. Раздел 2 Отчета составляется по всем операциям в валюте Российской Федерации, проведенным через кассу организации в течение отчетного периода.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5083; 2021, № 27, ст. 5187.



Операции по движению наличных денежных средств между кассами головной организации и обособленных подразделений организации, а также между кассами обособленных подразделений организации не отражаются в Отчете.

6.1. В подразделе 2.1 раздела 2 Отчета указывается информация о видах и суммах кассовых операций организации.

6.1.1. В графе 1 отчетности по форме 0420001 и по аналитическим признакам группы аналитических признаков “Код вида операции (код вида валютной операции)” (строки 10.1 и 11.1 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420011) указываются коды видов операций или коды видов валютных операций, проведенных в отчетном периоде через кассу организации.

6.1.2. В отчетности по форме 0420001 по каждому виду операции (виду валютной операции), код которого указан в графе 1, начиная с графы 2 отражаются суммы операций, проведенных через кассу организации в течение отчетного периода.

По показателям “Сумма операций по выдаче денежных средств, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, в том числе всего выдано из кассы” и “Сумма операций по внесению денежных средств, проведенных через кассу некредитной финансовой организации, в том числе всего внесено в кассу” (строки 10 и 11 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420011) отражаются суммы операций, проведенных через кассу организации в течение отчетного периода, в разрезе видов операций, коды которых указаны по аналитическим признакам группы аналитических признаков “Код вида операции (код вида валютной операции)” (строки 10.1 и 11.1 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420011), статусов и типов клиентов, указанных по аналитическим признакам группы аналитических признаков “Статус и типы клиентов по операциям с денежными средствами” (строки 10.2 и 11.2 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420011), а также всего суммы операций по выдаче денежных средств из кассы (внесению денежных средств в кассу) в течение отчетного периода.

6.1.3. По строке “Всего” подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420001 указывается общая сумма средств, выданных из кассы (внесенных в кассу) организации за отчетный период.

6.1.4. По строкам “Остатки денежных средств в кассе на начало отчетного периода” и “Остатки денежных средств в кассе на конец отчетного периода” подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420001 и по показателю “Остатки денежных средств в кассе некредитной финансовой организации на начало (конец) отчетного периода” (строка 12 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420011) указываются суммарные остатки наличных денежных средств в кассе организации на начало и конец отчетного периода.

6.2. В подразделе 2.2 Отчета указываются данные о структуре кассовых операций организации, отраженных в подразделе 2.1 раздела 2 Отчета, в разрезе стран места регистрации нерезидентов — клиентов организации.

6.2.1. В графе 1 отчетности по форме 0420001, в строках 13.1 и 14.1 подраздела 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0420011 указывается цифровой код страны места регистрации нерезидентов — клиентов организации, в том числе:

код страны места регистрации иностранной компании для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации;

код “996”, если в качестве нерезидента выступает иностранное юридическое лицо, зарегистрированное в качестве международной компании в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах”;

код “997”, если страна места регистрации материнской компании представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся клиентами организации, неизвестна;

код “998”, если в качестве нерезидента — клиента организации выступают международная или межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

код “999”, если страна места регистрации нерезидента — клиента организации неизвестна.

6.2.2. По каждому коду страны и по каждому коду вида операции (коду вида валютной операции) в графах 3 и 4 подраздела 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0420001, в строках 13 и 14 подраздела 2.2 раздела 2 отчетности по форме 0420011 указываются суммы кассовых операций организации с нерезидентами — клиентами организации в течение отчетного периода.

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 10 января 2022 года № 6054-У  
“О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России  
отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных  
финансовых организаций”

**Перечень кодов видов операций с денежными средствами,  
совершаемых некредитными финансовыми организациями**

1. Перечень кодов видов операций с денежными средствами, совершаемых управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда:

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
01050	Расчеты управляющей компании с инвестиционным фондом, связанные с передачей (возвратом) денежных средств по договорам доверительного управления, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01060	Расчеты управляющей компании с владельцами инвестиционных паев, связанные с передачей в доверительное управление (возвратом) денежных средств, в том числе поступление денежных средств на транзитный счет в оплату инвестиционных паев, возврат денежных средств с транзитного счета, выплаты владельцам инвестиционных паев компенсаций и дохода за счет имущества паевого инвестиционного фонда
01061	Переводы денежных средств с транзитного счета управляющей компании на отдельный банковский счет для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом
01070	Расчеты управляющей компании с негосударственным пенсионным фондом, связанные с передачей (возвратом) денежных средств по договорам доверительного управления, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01081	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления с Пенсионным фондом Российской Федерации, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01082	Расчеты управляющей компании с Министерством обороны Российской Федерации по договорам доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01083	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления с государственной корпорацией, государственной компанией, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании
01089	Расчеты управляющей компании по договорам доверительного управления со страховыми организациями, владельцами ипотечных сертификатов участия, иными юридическими и физическими лицами, за исключением выплаты вознаграждения управляющей компании, не указанные по кодам видов операций 01050–01083
01110	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением инвестиционных резервов инвестиционного фонда в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
01120	Операции по банковским счетам управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) инвестиционных резервов инвестиционного фонда в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
01190	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением инвестиционных резервов инвестиционного фонда в другие объекты инвестирования
01210	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств паевого инвестиционного фонда в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
01220	Операции по банковским счетам управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) средств паевого инвестиционного фонда в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
01290	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств паевого инвестиционного фонда в другие объекты инвестирования, в том числе в недвижимое имущество; выдача (возврат) займов за счет имущества паевого инвестиционного фонда
01310	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением находящихся в доверительном управлении денежных средств негосударственного пенсионного фонда в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
01320	Операции по банковским счетам управляющей компании, связанные с размещением (возвратом) находящихся в доверительном управлении денежных средств негосударственного пенсионного фонда в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
01390	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением находящихся в доверительном управлении денежных средств негосударственного пенсионного фонда в другие объекты инвестирования

1	2
01696	Расчеты управляющей компании, связанные с инвестированием средств пенсионных накоплений, переданных ей в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации
01697	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в ипотечные ценные бумаги
01698	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании
01699	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением средств страховых организаций, иных юридических и физических лиц в соответствии с договорами доверительного управления, включая расчеты по доверительному управлению ипотечным покрытием, не указанные по кодам видов операций 01110–01698
01700	Переводы с одного банковского счета на другой банковский счет управляющей компании, за исключением кода вида операции 01750
01750	Расчеты по выплате вознаграждения управляющей компании в связи с деятельностью на основании лицензии на осуществление доверительного управления инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
01770	Расчеты управляющей компании с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
01790	Расчеты управляющей компании, связанные с размещением собственных средств управляющей компании
01810	Внесение наличных денежных средств из кассы управляющей компании на ее банковский счет
01820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета управляющей компании для пополнения ее кассы
01850	Выплаты управляющей компанией денежных средств на основании трудовых договоров
01855	Выплаты управляющей компанией физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
01856	Расчеты управляющей компании, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
01910	Расчеты управляющей компании, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
01950	Расчеты управляющей компании с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
01960	Расчеты управляющей компании, связанные с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал некоммерческой организации
01970	Прочие расчеты, связанные с управлением денежными средствами, входящими в состав активов, находящихся в доверительном управлении, а также имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, не указанные по кодам видов операций 01050–01960
01990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью управляющей компании, эксплуатацией недвижимого имущества, оплатой коммунальных и телекоммуникационных услуг, в том числе за счет собственных средств, не указанные по кодам видов операций 01050–01970, за исключением расчетов управляющей компании, связанных с осуществлением управляющей компанией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

2. Перечень кодов видов операций с денежными средствами, совершаемых страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами:

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
02070	Поступление денежных средств по договорам страхования (сострахования)
02110	Страховые выплаты по договорам страхования (сострахования) жизни, выплаты выкупных сумм, дополнительного инвестиционного дохода по договорам страхования жизни
02120	Страховые выплаты по договорам страхования (сострахования), не относящимся к договорам страхования жизни, за исключением кода вида операции 02150
02130	Расчеты, связанные с осуществлением прямого возмещения убытков
02140	Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям
02150	Расчеты, связанные с предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества, с организацией оказания медицинских услуг застрахованному лицу и оплатой медицинских услуг, оказанных застрахованному лицу
02190	Возврат страхователю части страховой премии (взноса)

1	2
02210	Расчеты страховых организаций, обществ взаимного страхования по договорам перестрахования (страховая премия)
02215	Расчеты страховых организаций, обществ взаимного страхования по договорам перестрахования (страховые выплаты, иные расчеты, за исключением кода вида операции 02210)
02510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением банковских кредитов (предоставлением займов), за исключением кода вида операции 02670
02520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (предоставлением) займов, за исключением кодов видов операций 02570, 02670
02530	Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) свободных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
02535	Расчеты, связанные с размещением свободных средств в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
02539	Расчеты, связанные с другими видами размещения свободных средств, включая операции с движимым и недвижимым имуществом, в том числе с земельными участками
02570	Расчеты по субординированным займам между страховой организацией — заемщиком и страховыми организациями, являющимися ее дочерними или зависимыми обществами
02580	Расчеты, связанные с передачей страхового портфеля
02610	Расчеты страховых брокеров, иных посредников, являющихся страховыми организациями, со страховыми организациями, выплаты вознаграждения страховыми организациями страховым брокерам, иным посредникам, являющимся страховыми организациями
02620	Расчеты страховых брокеров, иных посредников, являющихся страховыми организациями, со страхователями, не являющимися страховыми организациями, по договорам страхования, сострахования, заключенным при участии страховых брокеров, иных посредников, являющихся страховыми организациями, включая выплаты вознаграждения этими страхователями страховым брокерам, иным посредникам, являющимся страховыми организациями
02650	Расчеты, связанные с выплатой вознаграждения посредникам (агентам), за исключением кодов видов операций 02610, 02620
02660	Расчеты на основании договора (договоров) уступки требования (цессии)
02670	Расчеты с учредителями, акционерами (участниками)
02680	Расчеты на основании договора (договоров) аренды
02690	Расчеты, связанные с осуществлением иных видов деятельности, не указанные по кодам видов операций 02070–02680
02700	Переводы с одного банковского счета страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) на другой ее (его) банковский счет
02770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
02810	Внесение наличных денежных средств из кассы страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) на ее (его) банковский счет
02820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) для пополнения ее (его) кассы
02850	Выплаты денежных средств на основании трудовых договоров
02855	Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
02856	Расчеты, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
02910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов, в том числе по суброгационным и (или) регрессным требованиям
02950	Расчеты страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера) с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
02990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью страховой организации (общества взаимного страхования, страхового брокера), не указанные по кодам видов операций 02070–02950

3. Перечень кодов видов операций с денежными средствами, совершаемых негосударственными пенсионными фондами (НПФ):

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
03010	Поступление пенсионных взносов вкладчиков в пользу участников НПФ
03020	Расчеты, связанные с выплатами негосударственной пенсии, выкупной суммы вкладчикам — участникам НПФ
03030	Расчеты, связанные с выплатами выкупной суммы правопреемникам вкладчиков — участников НПФ
03040	Расчеты, связанные с выплатами застрахованным лицам НПФ (выплаты накопительной пенсии, срочные, единовременные, пожизненные)
03050	Расчеты, связанные с выплатами правопреемникам застрахованных лиц
03110	Расчеты с Пенсионным фондом Российской Федерации (переводы из Пенсионного фонда Российской Федерации для формирования накопительной пенсии (страховые взносы, дополнительные страховые взносы, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии), переводы в Пенсионный фонд Российской Федерации)
03210	Расчеты с другими негосударственными пенсионными фондами по пенсионным резервам
03220	Расчеты с другими негосударственными пенсионными фондами по пенсионным накоплениям
03310	Расчеты, связанные с передачей средств пенсионных резервов (инвестиционного портфеля) управляющим компаниям, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
03320	Расчеты, связанные с передачей средств пенсионных накоплений (инвестиционного портфеля) управляющим компаниям, включая выплаты вознаграждения управляющей компании
03410	Операции по банковским счетам, связанные с самостоятельным размещением (возвратом) средств пенсионных резервов в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
03420	Расчеты, связанные с самостоятельным размещением средств пенсионных резервов в ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам
03490	Расчеты, связанные с другими видами самостоятельного размещения средств пенсионных резервов
03510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением кредитов (предоставлением займов) в счет пополнения (за счет) собственных средств НПФ
03520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (предоставлением) займов в счет пополнения (за счет) собственных средств НПФ
03590	Расчеты, связанные с другими видами размещения собственных средств НПФ
03700	Переводы с одного банковского счета НПФ на другой его банковский счет
03770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
03810	Внесение наличных денежных средств из кассы НПФ на его банковский счет
03820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета НПФ для пополнения его кассы
03850	Выплаты НПФ денежных средств на основании трудовых договоров
03855	Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
03856	Расчеты, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
03910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
03950	Расчеты НПФ с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
03990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью НПФ, не указанные по кодам видов операций 03010–03950

4. Перечень кодов видов операций с денежными средствами, совершаемых микрофинансовыми организациями (микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями):

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
04010	Расчеты с клиентами по микрозаймам, в том числе связанные с возвратом основного долга, выплатой процентов и иными платежами по договору микрозайма, за исключением кодов видов операций 04015, 04660
04012	Расчеты, связанные с предоставлением иных займов юридическим лицам и физическим лицам, в том числе связанные с возвратом, выплатой процентов и иными платежами по договору займа, за исключением кодов видов операций 04015, 04660
04020	Расчеты, связанные с переводом микрофинансовой организацией денежных средств третьим лицам в счет оплаты товаров и услуг по договорам предоставления займа, в том числе микрозайма
04045	Поступление (возврат) средств целевого финансирования из бюджета (в бюджет) всех уровней
04110	Поступление добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, привлеченных микрофинансовой организацией
04150	Расчеты микрофинансовой организации, связанные со страхованием возникающих в ее деятельности рисков, в том числе риска ответственности за нарушение договора займа (микрозайма)
04510	Расчеты микрофинансовой организации с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании кредитного договора, за исключением кода вида операции 04545
04520	Расчеты микрофинансовой организации с лицами, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора займа, за исключением кода вида операции 04555
04530	Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам, а также операции, связанные с начислением и выплатой доходов в виде процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на банковском счете
04540	Расчеты микрофинансовой организации с кредитными организациями — учредителями (участниками, акционерами), связанные с привлечением (возвратом) денежных средств, за исключением кода вида операции 04545
04545	Расчеты микрофинансовой организации с кредитными организациями — учредителями (участниками, акционерами), связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании кредитного договора
04550	Расчеты микрофинансовой организации с учредителями, не являющимися кредитными организациями (участниками, акционерами), связанные с привлечением (возвратом) денежных средств, за исключением кода вида операции 04555
04555	Расчеты микрофинансовой организации с учредителями, не являющимися кредитными организациями (участниками, акционерами), связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора займа
04620	Расчеты, связанные с оказанием микрофинансовой организацией услуг банковского платежного агента
04640	Расчеты микрофинансовой организации, связанные с предоставлением (возвратом) займа (микрозайма) с привлечением третьих лиц, в том числе связанные с выплатой вознаграждения третьим лицам, за исключением кодов видов операций 04020, 04770
04660	Расчеты на основании договора (договоров) уступки требования (цессии), в том числе в случае возврата займа (микрозайма), выплаты процентов и иных платежей юридическими лицами и физическими лицами по договору займа, требования по которому уступлены третьими лицами микрофинансовой организации
04680	Расчеты на основании договора (договоров) аренды
04690	Расчеты, связанные с осуществлением микрофинансовой организацией иных видов деятельности, в том числе оказанием иных услуг, не указанные по кодам видов операций 04010–04680
04700	Переводы с одного банковского счета микрофинансовой организации на другой ее банковский счет
04770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, расчеты с оператором электронной площадки, связанные с размещением денежных средств, внесенных в качестве обеспечения заявок на участие в электронных аукционах
04810	Внесение наличных денежных средств из кассы микрофинансовой организации на ее банковский счет
04820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета микрофинансовой организации для пополнения ее кассы
04850	Выплаты микрофинансовой организацией денежных средств на основании трудовых договоров
04855	Выплаты физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
04856	Расчеты, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы

1	2
04910	Расчеты, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
04950	Расчеты микрофинансовой организации с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
04990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью микрофинансовой организации, не указанные по кодам видов операций 04010–04950

5. Перечень кодов видов операций с денежными средствами, совершаемых кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами:

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
05010	Расчеты, связанные с внесением членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (с возвратом членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) вступительных взносов в кредитный потребительский кооператив
05015	Расчеты, связанные с внесением членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (с возвратом членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) денежных средств (паевых взносов) в кредитный кооператив, за исключением расчетов по коду вида операции 05010
05045	Поступление (возврат) средств целевого финансирования из бюджета (в бюджет) всех уровней
05080	Выплаты членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) сумм паевых взносов
05090	Выплаты начисленного дохода на паевые взносы (паенакопления) пайщиков
05110	Расчеты, связанные с предоставлением займов членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) (с возвратом займов членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива), за исключением кода вида операции 05115
05115	Поступление из Пенсионного фонда Российской Федерации средств (части средств) материнского (семейного) капитала на погашение основного долга и уплату процентов по займам, предоставленным членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива) по договору займа, заключенному с кредитным потребительским кооперативом
05120	Расчеты, связанные с получением займов от членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков, ассоциированных членов кооператива) (с возвратом займов членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива), передачей личных сбережений членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива) (возвратом личных сбережений членам кредитного потребительского кооператива (пайщикам, ассоциированным членам кооператива)
05140	Расчеты с кредитными потребительскими кооперативами второго уровня
05510	Расчеты кредитного потребительского кооператива с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании кредитного договора
05520	Расчеты кредитного потребительского кооператива с юридическими лицами, не являющимися членами кредитного кооператива (пайщиками, ассоциированными членами кооператива), связанные с получением (возвратом) денежных средств на основании договора займа
05530	Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
05540	Расчеты, связанные с размещением средств кредитного потребительского кооператива в государственные и муниципальные ценные бумаги, исполнением обязательств по ценным бумагам, приобретением кредитным потребительским кооперативом второго уровня долей в уставном капитале либо акций российских кредитных организаций
05590	Расчеты, связанные с другими видами размещения средств кредитного потребительского кооператива
05680	Расчеты на основании договора (договоров) аренды
05690	Расчеты, связанные с осуществлением кредитным потребительским кооперативом иных видов деятельности, не указанные по кодам видов операций 05010–05680
05700	Переводы с одного банковского счета кредитного потребительского кооператива на другой его банковский счет
05770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
05810	Внесение наличных денежных средств из кассы кредитного потребительского кооператива на его банковский счет
05820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета кредитного потребительского кооператива для пополнения его кассы

1	2
05856	Расчеты, связанные с выдачей денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
05890	Выплаты, связанные с распределением неделимого фонда кредитного потребительского кооператива между членами кредитного потребительского кооператива (пайщиками) в случае ликвидации кредитного потребительского кооператива
05950	Расчеты кредитного потребительского кооператива с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
05990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью кредитного потребительского кооператива, не указанные по кодам видов операций 05010–05950

#### 6. Перечень кодов видов операций с денежными средствами, совершаемых ломбардами:

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
06010	Расчеты по займам, выданным ломбардом заемщикам, включая возврат основного долга, выплату процентов и иные платежи по договору займа
06050	Расчеты по займам, выданным ломбарду учредителями (участниками), включая возврат основного долга, выплату процентов и иные платежи по договору займа
06100	Расчеты ломбарда с вкладчиками по договорам хранения
06150	Расчеты ломбарда со страховыми организациями, связанные со страхованием вещей, принятых в залог или на хранение
06200	Расчеты с приобретателями невостребованных вещей
06510	Расчеты с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) кредитов
06520	Расчеты с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) займов
06530	Операции по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
06590	Расчеты, связанные с другими видами привлечения и размещения средств ломбарда
06670	Расчеты с учредителями (участниками), за исключением кода вида операции 06050
06680	Расчеты на основании договора (договоров) аренды
06700	Переводы с одного банковского счета ломбарда на другой его банковский счет
06770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
06810	Внесение наличных денежных средств из кассы ломбарда на его банковский счет
06820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета ломбарда для пополнения его кассы
06856	Расчеты, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
06890	Платежи за консультационные услуги
06950	Расчеты ломбарда с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
06990	Прочие расчеты, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью ломбарда, не указанные по кодам видов операций 06010–06950

#### 7. Перечень кодов видов операций с денежными средствами, совершаемых операторами инвестиционных платформ:

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
07050	Расчеты оператора инвестиционной платформы с инвесторами на основании договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, связанные с зачислением денежных средств инвесторов на номинальный счет оператора инвестиционной платформы, открытый для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций (далее — номинальный счет оператора инвестиционной платформы), а также перечислением денежных средств инвесторов на их банковские счета
07055	Расчеты оператора инвестиционной платформы с инвесторами, связанные с уплатой процентов на денежные средства инвестора, находящиеся на номинальном счете оператора инвестиционной платформы



1	2
07060	Расчеты оператора инвестиционной платформы с лицом, привлекающим инвестиции, связанные с предоставлением инвестором лицу, привлекающему инвестиции, денежных средств на основании договора займа, исполнением лицом, привлекающим инвестиции, денежных обязательств перед инвестором по договору займа, в том числе обязательств по выплате процентов за пользование займом
07070	Расчеты оператора инвестиционной платформы с лицом, привлекающим инвестиции, связанные с приобретением инвестором эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием инвестиционной платформы
07080	Расчеты оператора инвестиционной платформы с лицом, привлекающим инвестиции, связанные с приобретением инвестором утилитарных цифровых прав
07081	Расчеты оператора инвестиционной платформы с лицом, привлекающим инвестиции, связанные с приобретением инвестором цифровых финансовых активов
07082	Расчеты оператора инвестиционной платформы с лицом, привлекающим инвестиции, связанные с приобретением инвестором цифровых прав, включающих одновременно утилитарные цифровые права и цифровые финансовые активы
07085	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с приобретением утилитарных цифровых прав лицами, не являющимися инвесторами, и лицами, привлекающими инвестиции
07110	Расчеты, связанные с приобретением у физического лица по его требованию на основании части 5 статьи 7 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" <sup>1</sup> оператором инвестиционной платформы имущественных прав, ценных бумаг, утилитарных цифровых прав и (или) цифровых финансовых активов, приобретенных с использованием этой инвестиционной платформы, на сумму превышения ограничения, предусмотренного частью 1 статьи 7 указанного Федерального закона <sup>2</sup>
07210	Переводы денежных средств инвестора с номинального счета оператора инвестиционной платформы на иной банковский счет оператора инвестиционной платформы, на котором находятся его собственные денежные средства, в случае заключения оператором инвестиционной платформы договора инвестирования
07310	Расчеты по выплате вознаграждения оператору инвестиционной платформы по договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций и договорам об оказании услуг по содействию в инвестировании
07315	Переводы сумм вознаграждения оператора инвестиционной платформы с номинального счета оператора инвестиционной платформы на иной банковский счет оператора инвестиционной платформы, на котором находятся его собственные денежные средства
07510	Расчеты оператора инвестиционной платформы с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) кредитов, за исключением кода вида операции 07545
07520	Расчеты оператора инвестиционной платформы с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) займов, за исключением кода вида операции 07555
07530	Операции оператора инвестиционной платформы по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
07535	Расчеты, связанные с размещением собственных денежных средств оператора инвестиционной платформы в ценные бумаги, приобретением долей в уставном капитале и исполнением обязательств по ценным бумагам
07540	Расчеты оператора инвестиционной платформы с кредитными организациями — учредителями (участниками, акционерами), связанные с привлечением (возвратом) денежных средств, за исключением кода вида операции 07545
07545	Расчеты оператора инвестиционной платформы с кредитными организациями — учредителями (участниками, акционерами), связанные с получением (возвратом) кредитов
07550	Расчеты оператора инвестиционной платформы с учредителями (участниками, акционерами), не являющимися кредитными организациями, связанные с привлечением (возвратом) денежных средств, за исключением кода вида операции 07555
07555	Расчеты оператора инвестиционной платформы с учредителями (участниками, акционерами), не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) займов
07560	Расчеты оператора инвестиционной платформы с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с предоставлением (возвратом) займов, за исключением кода вида операции 07565
07565	Расчеты оператора инвестиционной платформы с учредителями (участниками, акционерами), не являющимися кредитными организациями, связанные с предоставлением (возвратом) займов
07590	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с размещением собственных средств оператора инвестиционной платформы, за исключением кодов видов операций 07535, 07560, 07565
07610	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с выплатой вознаграждения посредникам (агентам) по привлечению инвесторов и лиц, привлекающих инвестиции

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418; 2020, № 31, ст. 5018.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418.

1	2
07660	Расчеты на основании договора (договоров) уступки требования (цессии)
07680	Расчеты оператора инвестиционной платформы на основании договора (договоров) аренды
07685	Расчеты оператора инвестиционной платформы на основании договора (договоров) поручительства
07690	Расчеты, связанные с осуществлением иных видов деятельности оператора инвестиционной платформы, не указанные по кодам видов операций 07050–07685
07700	Переводы с одного банковского счета оператора инвестиционной платформы на другой его банковский счет, за исключением кодов видов операций 07210, 07315
07770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
07810	Внесение наличных денежных средств из кассы оператора инвестиционной платформы на его банковский счет, не являющийся номинальным счетом оператора инвестиционной платформы
07820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета оператора инвестиционной платформы, не являющегося номинальным счетом оператора инвестиционной платформы, для пополнения его кассы
07850	Выплаты оператором инвестиционной платформы денежных средств на основании трудовых договоров
07855	Выплаты оператором инвестиционной платформы физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
07856	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
07910	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
07950	Расчеты оператора инвестиционной платформы с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
07990	Прочие расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью оператора инвестиционной платформы, не указанные по кодам видов операций 07050–07950, за исключением расчетов оператора инвестиционной платформы, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, связанных с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

**Приложение 3**к Указанию Банка России  
от 10 января 2022 года № 6054-У“О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России  
отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных  
финансовых организаций”**Сведения об операциях, совершенных с использованием банковских счетов  
отчитывающихся организаций**

1. Сведения о банковском счете организации, открытом в кредитной организации, по которому проводятся операции.

1.1. Полное наименование кредитной организации (ее филиала).

1.2. Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала кредитной организации) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

1.3. Номер лицевого счета организации в кредитной организации (филиале кредитной организации).

1.4. Вид счета организации в кредитной организации (филиале кредитной организации).

2. Сведения об операции.

При зачислении (списании) денежных средств на банковский счет (с банковского счета) организации на основании платежного поручения, платежного требования на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики (получатели) средств, обслуживаемые одной кредитной организацией (одним филиалом кредитной организации), в том числе в связи с выплатами денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера с физическими лицами (в том числе лицами, которые в целях настоящего Указания относятся к типу клиента “ИП” (индивидуальный предприниматель) на выполнение работ и оказание услуг, при формировании сведений об операциях в составе сведений, указанных в настоящем пункте и пунктах 3–5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях на общую сумму, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, — соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации).

При списании денежных средств с банковского счета организации для осуществления переводов на открытые в одной кредитной организации (одном филиале кредитной организации) банковские счета физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) в связи с выплатами денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера с физическими лицами (в том числе индивидуальными предпринимателями) на выполнение работ и оказание услуг, при формировании сведений об операциях в составе сведений, указанных в настоящем пункте и пунктах 3–5 настоящего приложения, могут указываться сведения об одной операции на общую сумму списания денежных средств со счета организации в течение рабочего дня по соответствующему коду вида операции, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, — соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации).

При зачислении денежных средств на банковский счет организации на основании платежного поручения на общую сумму с реестром, составленным кредитной организацией (филиалом кредитной организации) в целях исполнения принятых от физических лиц распоряжений о переводе денежных средств без открытия банковского счета, при формировании сведений об операциях в составе сведений, указанных в настоящем пункте и пунктах 3–5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях на общую сумму, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, — соответствующие сведения о кредитной организации (филиале кредитной организации).

В случае если операция по банковскому счету организации осуществляется с привлечением третьего лица (в том числе агента, поверенного, комиссионера), при формировании сведений об операциях в составе сведений, указанных в настоящем пункте и пунктах 3–5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях с третьим лицом, а в составе сведений, указанных в пункте 4 настоящего приложения, — соответствующие сведения о третьем лице.

При осуществлении операций по банковскому счету организации за счет (в пользу) физических лиц на основании договоров с кредитными организациями, иными юридическими лицами, по которым организации являются третьими лицами (в том числе агентами, поверенными, комиссионерами), при формировании сведений об операциях в составе сведений, указанных в настоящем пункте и пунктах 3–5 настоящего приложения, могут указываться сведения об операциях с принципалами, доверителями, комитентами.

В случае если указанные в абзацах втором—шестом настоящего пункта операции осуществляются с лицами, которые в целях настоящего Указания относятся к типу клиента “ЮЛ” (юридическое лицо) или

“ИП” (индивидуальный предприниматель), за счет (в пользу) физических лиц, в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего приложения указывается код “ПФЛ”.

В указанных в абзацах втором—шестом настоящего пункта случаях сведения об операциях кредитной организации (филиала кредитной организации), третьих лиц, организации с лицами, являющимися в конечном счете плательщиками (получателями) денежных средств, выгодоприобретателями по договорам с организациями, и соответствующие данные об этих лицах могут храниться в расчетном (платежном) документе (реестре), ином документе, который в этом случае должен являться составной частью сведений об операциях.

2.1. Дата операции.

2.2. Код направления платежа (операции):

1 — при зачислении;

2 — при списании.

2.3. Код валюты счета.

2.4. Сумма операции в валюте счета (в единицах).

2.5. Код вида операции или код вида валютной операции.

3. Сведения о банке получателя средств (при списании денежных средств со счета организаций) или о банке плательщика (при зачислении денежных средств на счет организаций) (при списании (зачислении) денежных средств со счета (на счет) организаций с использованием платежных карт допустимо указание соответствующей информации о банке-эквайере).

3.1. Наименование банка, указанное в расчетном (платежном) документе.

3.2. Банковский идентификационный код (БИК), если счет получателя средств (плательщика) открыт в банке-резиденте.

3.3. В случае если счет получателя средств (плательщика) открыт в банке-нерезиденте:

код банка по справочнику СВИФТ при наличии указанной информации, код “НР” в иных случаях;

цифровой код страны регистрации банка-нерезидента (для филиала банка-нерезидента — цифровой код страны места нахождения) в соответствии с ОКСМ.

При отсутствии сведений о коде страны регистрации банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя средств (плательщика), указывается код страны места нахождения иностранного банка-посредника, указанного в расчетном (платежном) документе.

При отсутствии информации о коде страны регистрации иностранного банка плательщика и коде страны места нахождения иностранного банка-посредника (например, при осуществлении перевода через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков) указывается банковский идентификационный код (БИК) банка-резидента, который в распоряжении на перевод денежных средств, на основании которого осуществляется зачисление денежных средств на счет организаций, указан как банк плательщика.

4. Сведения о клиенте организации — получателе средств (плательщике).

В целях настоящего Указания к клиентам организации относятся лица, являющиеся стороной по операции, совершаемой организациями, в том числе клиенты, которым в организациях открыт лицевой счет (участники, дольщики, застрахованные лица, заемщики, поклажедатели и так далее), владельцы инвестиционных паев, сотрудники организаций, иностранные структуры без образования юридического лица.

В случае если при формировании сведений об операциях организации не располагают всеми указанными в настоящем пункте сведениями о клиенте, отсутствующие сведения не отражаются в сведениях об операциях.

4.1. Статус клиента:

1 — резидент;

2 — нерезидент.

4.2. Тип клиента:

“ЮЛ” — юридическое лицо. В целях формирования сведений об операциях и составления отчетности об операциях с денежными средствами код типа клиента “ЮЛ” (юридическое лицо) присваивается также филиалам, иным обособленным структурным подразделениям юридического лица, иностранным структурам без образования юридического лица (их филиалам, представительствам на территории Российской Федерации), представительствам и филиалам иностранных компаний, расположенным на территории Российской Федерации, международным и межправительственным организациям, их филиалам и постоянным представительством в Российской Федерации, органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления;

“ИП” — индивидуальный предприниматель (заполняется только по резидентам). В целях формирования сведений об операциях и составления отчетности об операциях с денежными средствами код типа клиента “ИП” (индивидуальный предприниматель) присваивается также физическим лицам, в установленном

законодательством Российской Федерации порядке занимающимся частной практикой (нотариусы), осуществляющим адвокатскую деятельность индивидуально, учреждающим адвокатский кабинет (адвокаты);

“ПФЛ” — лица, которые в целях настоящего Указания относятся к типам клиента “ЮЛ” (юридическое лицо) и “ИП” (индивидуальный предприниматель), осуществляющие операцию с денежными средствами за счет (в пользу) физических лиц в случае, установленном в абзаце седьмом пункта 2 настоящего приложения;

“ФЛ” — физическое лицо.

4.3. Номер счета (специального лицевого счета) клиента в организации (при наличии).

4.4. Наименование клиента.

4.4.1. Для резидента — юридического лица (филиала юридического лица) — наименование в соответствии с учредительными документами:

для коммерческих организаций — полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования;

для некоммерческих организаций — полное и сокращенное (при наличии) наименования.

4.4.2. Для резидента — физического лица или индивидуального предпринимателя — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), если иное не вытекает из закона или национального обычая.

4.4.3. Для нерезидента — юридического лица — наименование в соответствии с учредительными документами;

для нерезидента — иностранной структуры без образования юридического лица — наименование.

4.4.4. Для нерезидента — физического лица — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), если иное не вытекает из закона или национального обычая.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

При отсутствии у организаций сведений о клиенте, указанных в настоящем пункте, в целях настоящего Указания допускается отражение сведений о клиенте, указанных в расчетном (платежном) документе.

4.5. Идентификационные сведения о клиенте (заполняются с учетом требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ<sup>1</sup>).

4.5.1. Для резидента — юридического лица или индивидуального предпринимателя — идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

4.5.2. Для резидента — физического лица — серия и номер паспорта или серия (при ее наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа; ИНН при его наличии, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

4.5.3. Для нерезидента — юридического лица — ИНН или код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24 декабря 2010 года нерезиденту — юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе, либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года нерезиденту — юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе;

для нерезидента — иностранной структуры без образования юридического лица — код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика или его аналог (их аналоги).

4.5.4. Для нерезидента — физического лица — серия (при наличии) и номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

4.6. Место регистрации клиента:

для юридического лица — цифровой код страны места государственной регистрации в соответствии с ОКСМ;

для иностранной структуры без образования юридического лица — код страны места ведения основной деятельности в соответствии с ОКСМ;

для иностранного юридического лица, зарегистрированного в качестве международной компании в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах”, — код “996”;

для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, — код страны материнской компании в соответствии с ОКСМ. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код “997”;

для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации — код “998”;

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

для физического лица — цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ на основании документа, удостоверяющего личность данного физического лица, или документа, подтверждающего право данного физического лица на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

5. Сведения о договоре (контракте, соглашении), счете или ином документе, на основании которого совершена операция.

5.1. Номер договора (контракта, соглашения), счета, иного документа. При его отсутствии указывается символ “БН”.

5.2. Дата договора (контракта, соглашения), счета, иного документа.

6. По решению организации сведения об операциях, совершенных с использованием банковских счетов, могут быть дополнены иной информацией, которой располагает организация.

**Приложение 4**к Указанию Банка России  
от 10 января 2022 года № 6054-У“О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России  
отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных  
финансовых организаций”**Сведения об операциях, проведенных через кассу отчитывающихся организаций****1. Сведения об операции.**

При осуществлении организациями операций, связанных с выплатами денежных средств на основании трудовых договоров, договоров гражданско-правового характера с физическими лицами (в том числе лицами, которые в целях настоящего Указания относятся к типу клиента “ИП” (индивидуальный предприниматель) на выполнение работ и оказание услуг, при ведении сведений об операциях сведения могут включаться суммарно как сведения об одной операции с отражением только сведений, указанных в настоящем пункте, подпунктах 2.1 и 2.2 пункта 2 настоящего приложения (при условии совпадения этих сведений, за исключением суммы операции). В указанном случае не требуется отражение по данной операции сведений, указанных в подпунктах 2.3–2.6 пункта 2 и пункте 3 настоящего приложения.

При осуществлении организациями операций, связанных с внесением денежных средств в кассу организаций третьим лицом (страховым агентом или иным лицом) на основании отдельного приходного кассового ордера на общую сумму наличных денежных средств, принятых при осуществлении деятельности третьего лица, при ведении сведений об операциях, проведенных через кассу организаций, могут указываться сведения об операциях организаций с третьим лицом, а в составе сведений, указанных в пункте 2 настоящего приложения, — соответствующие данные о третьем лице.

В случае если операции, указанные в абзаце третьем настоящего пункта, осуществляются с лицами, которые в целях настоящего Указания относятся к типу клиента “ЮЛ” (юридическое лицо) или “ИП” (индивидуальный предприниматель), за счет (в пользу) физических лиц, в соответствии с подпунктом 2.2 пункта 2 настоящего приложения указывается код “ПФЛ”. Соответствующие сведения об операциях организаций, третьих лиц с лицами, являющимися в конечном счете плательщиками (получателями) денежных средств, выгодоприобретателями по договорам с организациями, и соответствующие данные об этих лицах в указанном случае должны являться составной частью сведений об операциях.

Операции по движению наличных денежных средств между кассами головной организации и ее обособленных подразделений, а также между кассами обособленных подразделений организации не включаются в сведения об операциях.

**1.1. Дата операции.****1.2. Код направления платежа (операции):**

1 — принято в кассу;

2 — выдано из кассы.

**1.3. Сумма операции (в рублях).****1.4. Код вида операции или код вида валютной операции.****2. Сведения о клиенте организации — вносителе (получателе) наличных денежных средств.****2.1. Статус клиента:**

1 — резидент;

2 — нерезидент.

**2.2. Тип клиента:**

“ЮЛ” — юридическое лицо. В целях ведения сведений об операциях и составления отчетности об операциях с денежными средствами код типа клиента “ЮЛ” (юридическое лицо) присваивается также филиалам, иным обособленным структурным подразделениям юридического лица, иностранным структурам без образования юридического лица (их филиалам, представительствам на территории Российской Федерации), представительствам и филиалам иностранных компаний, расположенным на территории Российской Федерации, международным и межправительственным организациям, их филиалам и постоянным представительствам в Российской Федерации, органам государственной власти Российской Федерации, органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления;

“ИП” — индивидуальный предприниматель (заполняется только по резидентам). В целях ведения сведений об операциях и составления отчетности об операциях с денежными средствами код типа клиента “ИП” (индивидуальный предприниматель) присваивается также физическим лицам, в установленном законодательством Российской Федерации порядке занимающимся частной практикой (нотариусы), осуществляющим адвокатскую деятельность индивидуально, учреждающим адвокатский кабинет (адвокаты);

“ПФЛ” — лица, которые в целях настоящего Указания относятся к типам клиента “ЮЛ” (юридическое лицо) и “ИП” (индивидуальный предприниматель) и осуществляют операцию с денежными средствами за счет (в пользу) физических лиц в случае, установленном в абзаце четвертом пункта 1 настоящего приложения;

“ФЛ” — физическое лицо.

2.3. Номер счета (специального лицевого счета) клиента в организации (при наличии).

2.4. Наименование клиента.

2.4.1. Для резидента — юридического лица (филиала юридического лица) в соответствии с учредительными документами:

для коммерческой организации — полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования;

для некоммерческих организаций — полное и сокращенное (при наличии) наименования.

2.4.2. Для резидента — физического лица или индивидуального предпринимателя — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), если иное не вытекает из закона или национального обычая.

2.4.3. Для нерезидента — юридического лица — наименование в соответствии с учредительными документами;

для нерезидента — иностранной структуры без образования юридического лица — наименование.

2.4.4. Для нерезидента — физического лица — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), если иное не вытекает из закона или национального обычая.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

2.5. Идентификационные сведения о клиенте (заполняются с учетом требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).

2.5.1. Для резидента — юридического лица или индивидуального предпринимателя — ИНН в соответствии со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе.

2.5.2. Для резидента — физического лица — серия и номер паспорта или серия (при ее наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, ИНН при его наличии, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

2.5.3. Для нерезидента — юридического лица — ИНН или код иностранной организации (КИО), присвоенный до 24 декабря 2010 года нерезиденту — юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе, либо ИНН, присвоенный после 24 декабря 2010 года нерезиденту — юридическому лицу при постановке на учет в налоговом органе;

для нерезидента — иностранной структуры без образования юридического лица — код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика или его аналог (их аналоги).

2.5.4. Для нерезидента — физического лица — серия (при наличии) и номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.6. Место государственной регистрации клиента:

для юридического лица — цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ;

для иностранной структуры без образования юридического лица — код страны места ведения основной деятельности в соответствии с ОКСМ;

для иностранного юридического лица, зарегистрированного в качестве международной компании в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах”, — код “996”;

для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, — код страны материнской компании в соответствии с ОКСМ. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код “997”;

для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации — код “998”;

для физического лица — цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ на основании документа, удостоверяющего личность данного физического лица, или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3. Сведения о договоре (контракте, соглашении), счете или ином документе, на основании которого осуществлена операция.

3.1. Номер договора (контракта, соглашения), счета или иного документа. При его отсутствии указывается символ “БН”.

3.2. Дата договора (контракта, соглашения), счета или иного документа.

4. По решению организации сведения об операциях, проведенных через кассу организации, могут быть дополнены иной информацией, которой располагает организация.



Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 25 апреля 2022 года  
Регистрационный № 68320

25 марта 2022 года

№ 6104-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”

На основании части 3 статьи 2, частей 1 и 6 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”<sup>1</sup>, пунктов 4 и 5 статьи 4, статьи 82<sup>3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup>, части первой статьи 31 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>3</sup>, части 5<sup>1</sup> статьи 70 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ “Об исполнительном производстве”<sup>4</sup>, части 22<sup>7</sup> статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”<sup>5</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 18 марта 2022 года № ПСД-17):

1. Внести в Положение Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”<sup>6</sup> следующие изменения:

- 1.1. В приложении 1:  
в строке реквизита 20:  
графу 3 изложить в следующей редакции:  
“Назначение платежа кодовое.

Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода:

1 — перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ<sup>1</sup> установлены ограничения размеров удержания;

2 — перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ<sup>2</sup> не может быть обращено

взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ<sup>3</sup> ограничения по обращению взыскания не применяются;

3 — перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;

4 — перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;

5 — перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.

При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ<sup>4</sup> не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается”;

дополнить сносками 1–4 следующего содержания:

<sup>1</sup>1 Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2021, № 27, ст. 5062.

<sup>2</sup>2 Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2022, № 1, ст. 13.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2015, № 1, ст. 8.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2011, № 27, ст. 3873.

<sup>3</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492.

<sup>4</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2019, № 8, ст. 715.

<sup>5</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2022, № 1, ст. 13.

<sup>6</sup> Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849.

<sup>4</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2022, № 1, ст. 13.”.

1.2. В приложении 12:

графу 3 строки реквизита 15.5 изложить в следующей редакции:

“Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода:

1 — перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;

2 — перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;

3 — перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;

4 — перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;

5 — перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.

При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 мая 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

29 апреля 2022 года

№ 6135-У

## УКАЗАНИЕ Об обязательных резервных требованиях

1. На основании частей первой, третьей и пятой статьи 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 18, ст. 2669) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 апреля 2022 года № ПСД-32) обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициенты усреднения обязательных резервов) для кредитных организаций, осуществляющих депонирование обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах

кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 мая 2021 года № 63663, 23 сентября 2021 года № 65105, 14 марта 2022 года № 67723, с 1 мая 2022 года устанавливаются в следующем размере.

1.1. Для банков с универсальной лицензией:

1.1.1. нормативы обязательных резервов:

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами (включая обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательствам перед индивидуальными предпринимателями — нерезидентами, возникающим на основании заключенных договоров банковского (корреспондентского) счета, договоров на привлечение денежных средств (далее — обязательства перед

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.04.2022.

юридическими лицами — нерезидентами), в валюте Российской Федерации — 2,00 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте — 4,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами), возникающим на основании заключенных договоров банковского вклада (в том числе удостоверенным сберегательными сертификатами), банковского счета (далее — обязательства перед физическими лицами), в валюте Российской Федерации — 2,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте — 4,00 процента;

по обязательствам, не относящимся к категориям обязательств, установленным абзацами вторым—пятым настоящего подпункта (далее — иные обязательства), в валюте Российской Федерации — 2,00 процента;

по иным обязательствам в иностранной валюте — 4,00 процента;

1.1.2. коэффициент усреднения обязательных резервов, применяемый для расчета усредненной величины обязательных резервов, — 0,9.

1.2. Для банков с базовой лицензией:

1.2.1. нормативы обязательных резервов:

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации — 1,00 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте — 4,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации — 1,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте — 4,00 процента;

по иным обязательствам в валюте Российской Федерации — 1,00 процента;

по иным обязательствам в иностранной валюте — 4,00 процента;

1.2.2. коэффициент усреднения обязательных резервов, применяемый для расчета усредненной величины обязательных резервов, — 0,9.

1.3. Для небанковских кредитных организаций:

1.3.1. нормативы обязательных резервов:

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации — 2,00 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте — 2,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации — 2,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте — 2,00 процента;

по иным обязательствам в валюте Российской Федерации — 2,00 процента;

по иным обязательствам в иностранной валюте — 2,00 процента;

1.3.2. коэффициент усреднения обязательных резервов, применяемый для расчета усредненной величины обязательных резервов, — 1,0.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 мая 2022 года.

3. Нормативы обязательных резервов, установленные в подпунктах 1.1.1, 1.2.1 и 1.3.1 пункта 1 настоящего Указания, применяются начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за май 2022 года.

Коэффициенты усреднения, установленные в подпунктах 1.1.2, 1.2.2 и 1.3.2 пункта 1 настоящего Указания, применяются при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов, начиная с периода усреднения с 15 июня 2022 года по 12 июля 2022 года.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 23 марта 2022 года № 6099-У “Об обязательных резервных требованиях”.

При проведении регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за апрель 2022 года применяются нормативы обязательных резервов и коэффициенты усреднения обязательных резервов, установленные в подпунктах 1.1–1.3 пункта 1 Указания Банка России от 23 марта 2022 года № 6099-У “Об обязательных резервных требованиях”.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.04.2022.