



Банк России

№ 46

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

20 ноября 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 46 (2520)

20 ноября 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "Типография Возрождение"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7
Приказ Банка России от 15.11.2024 № ОД-1888.	7
Приказ Банка России от 15.11.2024 № ОД-1889.	8
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	9
Приказ Банка России от 13.11.2024 № ОД-1871	9
Сообщения о внесении негосударственных пенсионных фондов в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений.	9
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	11
Показатели ставок межбанковского рынка с 8 по 14 ноября 2024 года.	11
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	13
Валютный рынок	13
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	13
Рынок драгоценных металлов	14
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	14
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	15
Положение Банка России от 23.09.2024 № 842-П “О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13 ⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1 ² статьи 7 ⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении”	15
Указание Банка России от 27.09.2024 № 6865-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 19 мая 2017 года № 4377-У”	35
Указание Банка России от 01.10.2024 № 6881-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И “О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц”	36
Указание Банка России от 01.10.2024 № 6882-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У”	43
Указание Банка России от 01.10.2024 № 6885-У “О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов”	47
Указание Банка России от 01.10.2024 № 6886-У “О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”	48
Указание Банка России от 02.10.2024 № 6888-У “О применении кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”	61

Указание Банка России от 02.10.2024 № 6889-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами”	65
Указание Банка России от 02.10.2024 № 6890-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами”	67
Приказ Банка России от 11.11.2024 № ОД-1857 “Об утверждении состава совета Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров и об отмене отдельных приказов Банка России”	70
Приказ Банка России от 14.11.2024 № ОД-1884 “О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 12 февраля 2024 года № ОД-218”	72
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ.	73
Обобщенные данные отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2023 год	73

Информационные сообщения

14 ноября 2024

Банк России предоставил кредитным организациям возможность увеличить лимиты безотзывных кредитных линий

Банк России предоставил системно значимым кредитным организациям (СЗКО) право обратиться в Банк России с ходатайством об увеличении максимально возможных лимитов безотзывных кредитных линий (БКЛ). Это сделано в рамках ранее анонсированного расширения возможности СЗКО использовать БКЛ для соблюдения норматива краткосрочной ликвидности.

Новая редакция Условий предоставления и погашения кредитов Банка России в рамках безотзывных кредитных линий действует с 18 ноября 2024 года. Также с этой даты и по 30 июня 2025 года будет действовать скорректированный порядок расчета максимально возможных лимитов БКЛ, который допускает открытие такого лимита в пределах графика выхода СЗКО на самостоятельное соблюдение норматива краткосрочной ликвидности.

Ходатайство об увеличении максимально возможных лимитов БКЛ направляется в Банк России в порядке, установленном Условиями.

При увеличении максимально возможного лимита БКЛ СЗКО должны будут внести дополнительную плату.

14 ноября 2024

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с обыкновенными акциями ПАО «ПИК-специализированный застройщик»

Банк России по результатам проведенной проверки установил факты манипулирования рынком при совершении ООО «ПИК-ИНВЕСТПРОЕКТ» и ООО «ПЛАЗА ХОЛДИНГ» (далее совместно — Общества) сделок с обыкновенными акциями ПАО «ПИК-специализированный застройщик» (ISIN RU000A0JP7J7) (далее — Акции) на организованных торгах в период с 04.05.2022 по 25.05.2022 (далее — Период).

Как установлено в ходе проверки, Общества в Период совершали взаимные сделки с Акциями в режиме основных торгов по предварительному соглашению, которые привели к существенным отклонениям спроса, предложения и объема торгов.

ООО «ПЛАЗА ХОЛДИНГ» осуществляло торговую активность исключительно в отношении Акции, в рамках которой основным контрагентом выступало ООО «ПИК-ИНВЕСТПРОЕКТ».

Для совершения сделок Общества подавали поручения с небольшим временным интервалом относительно друг друга (ООО «ПИК-ИНВЕСТПРОЕКТ» во всех таких сделках являлось покупателем, а ООО «ПЛАЗА ХОЛДИНГ» — продавцом) в отношении схожего совокупного объема Акции внутри торгового дня, притом что заявки от имени ООО «ПЛАЗА ХОЛДИНГ» выставлялись по типу «Айсберг». В связи с этим большая часть объема Акции в выставленных в торговую систему заявках указанного лица была не видна остальным участникам, а выставлялась в торговый стакан постепенно. В результате таких действий общий объем Акции, с которыми Общества совершили взаимные сделки внутри торгового дня, был сопоставим, позиции Обществ являлись симметричными, а сделки — зеркальными, при этом в Период не было торговых дней, в которые заявки на совершение сделок с Акциями выставило бы только одно из Обществ. Подобная однотипная схема торговой активности использовалась Обществами на протяжении всего Периода, тем самым искажая показатели торговой активности и вводя в заблуждение добросовестных инвесторов об истинной ликвидности Акции.

Учитывая изложенный механизм торговой активности, а также наличие связей между Обществами, в действиях Обществ усматривается предварительное соглашение.

Данные действия относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 224-ФЗ).

Таким образом, ООО «ПИК-ИНВЕСТПРОЕКТ» и ООО «ПЛАЗА ХОЛДИНГ» нарушили запрет на манипулирование рынком, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

По итогам проверки Банк России направил в адрес Обществ предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

15 ноября 2024

Банк России отменяет ограничение ПСК по кредитным картам с 1 января по 31 марта 2025 года

Совет директоров Банка России принял решение с 1 января по 31 марта 2025 года не ограничивать для кредитных организаций полную стоимость кредита (ПСК) по кредитным картам¹.

Банк России вводит мораторий в случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на ПСК, в том числе рыночных ставок, если ценообразование кредитных продуктов подстраивается с лагом. По большинству категорий кредитов ужесточение денежно-кредитных условий (с начала III квартала банки увеличили ставки по вкладам на 3,6 п.п.²) оперативно нашло отражение в рыночной стоимости, и допустимого законом отклонения достаточно, чтобы кредитование не останавливалось.

По кредитным картам из-за некорректных практик ряда крупных банков, на которые приходится основной объем выданных, среднерыночное значение ПСК за III квартал 2024 года оказалось заниженным. Поскольку среднерыночное значение ПСК за III квартал служит базой расчета для установления предельного уровня ПСК на I квартал 2025 года, то в сегменте кредитных карт это ограничение могло бы привести к сокращению доступности карт для граждан.

С учетом роста рыночных ставок Банк России отменяет сроком на один квартал предельный уровень ПСК по кредитным картам. В связи с выявленными нарушениями Банк России выпустил информационное письмо, где сообщил о недопустимости таких практик, а также направил в банки предписания о необходимости оперативно устранить нарушения и перейти на корректную методику расчета ПСК. При этом риски увеличения долговой нагрузки заемщиков будут ограничены действующими макроprudенциальными мерами.

Сохраняется ограничение ПСК (292% годовых или 1/3 превышения над среднерыночным значением двумя кварталами ранее) для прочих кредитов, за исключением ипотечных потребительских кредитов на покупку (строительство) жилья или земельного участка³, и всех займов микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов (в том числе сельскохозяйственных) и ломбардов.

15 ноября 2024

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ООО "Банк БКФ"

Банк России приказом от 15.11.2024 № ОД-1888* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью "Банк Корпоративного Финансирования" ООО "Банк БКФ" (рег. № 2684, г. Москва). По величине активов кредитная организация занимала 230-е место в банковской системе Российской Федерации⁴.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"⁵, руководствуясь тем, что кредитная организация ООО "Банк БКФ":

- нарушала федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к ней меры, в том числе дважды вводились ограничения на привлечение средств вкладчиков⁶;

¹ А также по дебетовым картам с овердрафтом.

² Максимальная процентная ставка 10 крупнейших по вкладам банков.

³ По указанным кредитам с 10 октября 2024 года по 31 марта 2025 года не подлежит применению ограничение ПСК в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 10 октября 2024 года.

* Опубликован в разделе "Кредитные организации".

⁴ Согласно данным отчетности на 01.11.2024.

⁵ Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

⁶ Вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, адвокаты, нотариусы и иные физические лица, открывшие банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

– допускала нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

На протяжении длительного периода времени деятельность Банка характеризовалась низким качеством активов, неэффективностью бизнес-модели и хронической убыточностью, что приводило к снижению масштабов деятельности и сокращению капитала. Банк России неоднократно выявлял нарушения кредитной организацией регуляторных требований и ограничений на осуществление отдельных видов операций, вводимых для защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Кроме того, ООО “Банк БКФ” был вовлечен в проведение клиентами подозрительных операций, преимущественно направленных на вывод денежных средств за рубеж, и допускал многочисленные нарушения в области ПОД/ФТ.

Банк России также аннулировал лицензию на осуществление ООО “Банк БКФ” профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Приказом Банка России от 15.11.2024 № ОД-1889* в кредитную организацию назначена временная администрация, функции которой возложены на ГК “АСВ”. Временная администрация будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего¹ либо ликвидатора². Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

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

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

15 ноября 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам³ в российских рублях десяти кредитных организаций⁴, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада ноября – 20,91%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно⁵.

* Опубликовано в разделе “Кредитные организации”.

¹ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

² В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

³ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

⁴ ПАО Сбербанк (1481) – www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) – alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) – www.rshb.ru, ПАО “Росбанк” (2272) – rosbank.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) – mkb.ru, АО “ТБанк” (2673) – www.tbank.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) – psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) – sovccombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

⁵ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней – 18,63%; на срок от 91 до 180 дней – 20,11%; на срок от 181 дня до 1 года – 20,72%; на срок свыше 1 года – 19,15%.

18 ноября 2024

Банк России возобновляет проведение аукционов репо на срок 1 месяц

Банк России в период с 25 ноября 2024 года до 3 марта 2025 года включительно будет еженедельно проводить аукционы репо на срок 1 месяц в соответствии с установленным графиком.

Условия и основные параметры проведения аукционов не меняются. Принять участие в аукционах смогут кредитные организации, имеющие заключенные генеральные соглашения с Банком России. Минимальная ставка установлена на уровне ключевой ставки, увеличенной на 10 базисных пунктов. В случае изменения ключевой ставки на ту же величину будет изменяться ставка по заключенным сделкам репо. В обеспечение будут приниматься ОФЗ, а также облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований с наивысшим кредитным рейтингом.

Решение о возобновлении аукционов репо на срок 1 месяц принято с учетом ожидаемого усиления неравномерности распределения ликвидности между банками из-за растущих объемов бюджетных потоков в конце года. Для операций бюджета характерен временной разрыв между аккумулярованием доходов, размещением государственных облигаций и осуществлением расходов. Предоставление Банком России средств на возвратной основе в рамках месячных аукционных операций позволит сгладить эти временные дисбалансы.

Максимальный объем предоставления средств на каждом аукционе будет определяться исходя из текущей и прогнозируемой ситуации с ликвидностью банковского сектора. При этом Банк России прогнозирует, что максимальный объем спроса на данные операции придется на конец этого года, после чего Банк России планирует планомерно сокращать с февраля 2025 года объем предоставления средств на каждом аукционе, в результате чего к концу I квартала 2025 года задолженность по этим операциям обнулится.

Кредитные организации

15 ноября 2024 года

№ ОД-1888

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования” ООО “Банк БКФ” (г. Москва)

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 15.11.2024 лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования” (регистрационный номер Банка России — 2684, дата регистрации — 11.02.1994).

2. В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 39.1 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” аннулировать у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования” лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Прекращение деятельности кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

4. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

15 ноября 2024 года

№ ОД-1889

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации по управлению
кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью
“Банк Корпоративного Финансирования” ООО “Банк БКФ” (г. Москва)
в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования” (регистрационный номер – 2684, дата регистрации – 11.02.1994) приказом Банка России от 15 ноября 2024 года № ОД-1888

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 15 ноября 2024 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Возложить функции временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования” на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

3. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Банк Корпоративного Финансирования”.

4. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Некредитные финансовые организации

13 ноября 2024 года

№ ОД-1871

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества “Страховая группа “АВАНГАРД-ГАРАНТ”

В связи с отказом акционерного общества “Страховая группа “АВАНГАРД-ГАРАНТ” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 18.10.2024 № 802/92), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 13.07.2015 СЛ № 0796 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 13.07.2015 СИ № 0796 на осуществление добровольного имущественного страхования акционерного общества “Страховая группа “АВАНГАРД-ГАРАНТ” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела — 0796; адрес: 129090, г. Москва, пер. Грохольский, 29, корп. 1; ИНН 7708020007; ОГРН 1037739503548).

2. Разместить приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

СООБЩЕНИЕ

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

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в соответствии с частью 2 статьи 23 Федерального закона от 28 декабря 2022 г. № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений” и на основании уведомления Банка России о предоставлении негосударственному пенсионному фонду лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в реестр негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 14 ноября 2024 г. внесено Акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд Альфа”, ИНН 9725166257, под номером 43.

СООБЩЕНИЕ

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

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» сообщает, что в соответствии с частью 2 статьи 23 Федерального закона от 28 декабря 2022 г. № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений» и на основании уведомления Банка России о предоставлении негосударственному пенсионному фонду лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию в реестр негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 14 ноября 2024 г. внесено Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Совкомбанк», ИНН 9714055795, под номером 42.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 8 по 14 ноября 2024 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	08.11.2024	11.11.2024	12.11.2024	13.11.2024	14.11.2024	значение	изменение ²
1 день	20,49	20,88	21,05	20,83	20,76	20,80	0,45
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 с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	08.11.2024	11.11.2024	12.11.2024	13.11.2024	14.11.2024	значение	изменение ²
1 день	20,48	20,98	20,92	20,74	20,64	20,75	0,46
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	08.11.2024	11.11.2024	12.11.2024	13.11.2024	14.11.2024	значение	изменение ²
1 день	20,47	20,71	21,20	20,84	20,76	20,80	0,25
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 02.11.2024 по 7.11.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	12.11	13.11	14.11	15.11	16.11
1 австралийский доллар	64,5915	64,2101	64,3017	64,0745	64,6581
1 азербайджанский манат	57,6206	57,6211	57,8622	58,2459	58,8218
100 армянских драмов	25,2878	25,2783	25,3749	25,5438	25,7559
1 белорусский рубль	29,3217	29,2563	29,3401	29,4390	29,6279
1 болгарский лев	53,9501	53,3445	53,3966	53,8115	53,8528
1 бразильский реал	16,9928	16,8956	17,0504	17,1579	17,2760
100 венгерских форинтов	25,6319	25,3976	25,5668	25,5352	26,0084
1000 вон Республики Корея	70,7052	70,2042	70,2061	70,3603	71,1015
10 000 вьетнамских донгов	40,3722	40,3659	40,4997	40,7649	41,1545
1 гонконгский доллар	12,6214	12,6151	12,6678	12,7469	12,8680
1 грузинский лари	35,9507	35,8971	35,9932	36,1723	36,5834
1 датская крона	14,1494	13,9905	14,0010	14,1085	14,1203
1 дирхам ОАЭ	26,6726	26,6728	26,7844	26,9620	27,2286
1 доллар США	97,9550	97,9559	98,3657	99,0180	99,9971
1 евро	104,8522	104,2533	104,2901	104,5016	105,7072
10 египетских фунтов	19,9040	19,9021	19,9451	20,0774	20,2507
10 индийских рупий	11,6081	11,6060	11,6538	11,7313	11,8473
10 000 индонезийских рупий	62,5072	62,4838	62,3713	62,7411	62,9982
100 казахстанских тенге	19,9213	19,8835	19,8739	20,1187	20,2485
1 канадский доллар	70,4054	70,4060	70,5434	70,8283	71,2890
1 катарский риал	26,9107	26,9110	27,0235	27,2027	27,4717
10 киргизских сомов	11,3637	11,3638	11,4113	11,4635	11,5604
1 китайский юань	13,5520	13,4951	13,5980	13,6596	13,7992
10 молдавских леев	54,6444	54,5956	54,7800	54,9782	55,3289
1 новозеландский доллар	58,4351	58,4454	58,2325	58,1780	58,4433
1 новый туркменский манат	27,9871	27,9874	28,1045	28,2909	28,5706
10 норвежских крон	89,6228	88,5189	88,9680	89,4609	89,5710
1 польский злотый	24,4173	23,8853	24,0780	24,0218	24,4504
1 румынский лей	21,0199	20,9008	20,9829	20,9212	21,2502
1 СДР (специальные права заимствования)	130,0284	129,3645	129,6342	130,5166	131,1782
100 сербских динаров	90,2769	89,0890	89,2601	89,3211	90,1123
1 сингапурский доллар	73,7557	73,3587	73,4895	73,5865	74,3749
10 таджикских сомони	91,9377	91,9385	92,3110	92,9406	93,8358
10 тайландских батов	28,5608	28,2034	28,3034	28,2852	28,6631
10 турецких лир	28,5647	28,5438	28,6416	28,8323	29,1278
10 000 узбекских сумов	76,3902	76,5053	76,8880	77,3093	78,1219
10 украинских гривен	23,7190	23,7192	23,7734	23,9514	24,2449
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	126,7440	126,0692	125,5540	125,9905	127,0763

	Дата				
	12.11	13.11	14.11	15.11	16.11
10 чешских крон	41,8307	41,1718	41,1365	41,5902	41,6325
10 шведских крон	91,0415	90,0041	90,4825	90,8117	90,7757
1 швейцарский франк	111,5280	110,9982	111,4499	111,3563	112,5840
10 южноафриканских рэндов	55,4653	54,1300	54,3271	54,2674	54,8356
100 японских иен	63,9811	63,6946	63,5027	63,6158	63,9654

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
12.11.2024	8475,30	99,36	3108,38	3190,27
13.11.2024	8266,26	98,62	3064,32	3117,86
14.11.2024	8244,24	96,16	3026,54	3058,16
15.11.2024	8273,12	98,40	3017,96	3011,59
16.11.2024	8253,82	96,42	3002,79	2967,43

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 ноября 2024 года
Регистрационный № 80006

23 сентября 2024 года

№ 842-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении

Настоящее Положение на основании абзаца третьего пункта 13⁵ и абзаца второго пункта 13⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” устанавливает:

требования к направляемым в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, заявлениям об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, заявлениям о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, таких заявлений и прилагаемых к ним документов и (или) сведений, а также порядок принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России, решения по результатам такого рассмотрения;

порядок сообщения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, о принятом решении заявителю, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ

“О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

Глава 1. Требования к заявлению, предусмотренному абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, заявлению об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, и заявлению о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, направляемым в межведомственную комиссию, созданную при Банке России

1.1. Заявление, предусмотренное абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма” (далее соответственно — заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, Федеральный закон № 115-ФЗ), должно быть адресовано межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее — межведомственная комиссия), и содержит сведения и документы согласно приложению 1 или приложению 2 к настоящему Положению. Заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе также может содержать дополнительные сведения и документы.

1.2. Заявление об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ (далее — заявление об отсутствии основания для применения мер), должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержит сведения и документы согласно приложению 3 к настоящему Положению. Заявление об отсутствии оснований для применения мер также может содержать дополнительные сведения и документы.

Заявитель вправе указать в одном заявлении об отсутствии оснований для применения мер информацию о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, несколькими кредитными организациями.

1.3. Заявление о пересмотре решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее соответственно — заявление о пересмотре решения Банка России, решение Банка России) должно быть адресовано межведомственной комиссии и содержит сведения и документы согласно приложению 4 к настоящему Положению. Заявление о пересмотре решения Банка России также может содержать дополнительные сведения и документы.

1.4. Заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, заявление об отсутствии оснований для применения мер или заявление о пересмотре решения Банка России (далее при совместном упоминании — заявление) должно быть подписано заявителем или представителем заявителя (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) и направлено для рассмотрения межведомственной комиссией в Банк России на бумажном носителе либо в электронном виде посредством использования раздела “Интернет-приемная Банка России” на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее соответственно — сеть “Интернет”, сайт Банка России).

Глава 2. Порядок и сроки рассмотрения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, заявления, предусмотренного абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, заявления об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, заявления о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций и прилагаемых к ним документов и (или) сведений

2.1. При получении Банком России заявления для рассмотрения межведомственной комиссией оно должно быть проверено Банком России на соответствие требованиям, установленным пунктами 1.1—1.4 настоящего Положения.

Банк России оставляет заявление без рассмотрения по существу при выявлении следующих обстоятельств:

в случае несоответствия заявления требованиям, установленным пунктами 1.1—1.4 настоящего Положения;

в случае выявления недостоверных сведений о заявителе;

в случае наличия в заявлении нецензурных и (или) оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу входящих в состав межведомственной комиссии представителей Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее — уполномоченный орган) либо иных лиц;

в случае если текст заявления не поддается прочтению либо не позволяет определить суть заявления;

в случае наличия на дату подачи заявления решения межведомственной комиссии, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом заявления.

Помимо случаев, указанных в абзацах третьем—седьмом настоящего пункта, Банк России оставляет без рассмотрения по существу:

заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в случае наличия информации об обращении заявителя в суд в целях оспаривания отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) либо о вступлении в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении указанных исковых требований заявителя отказано;

заявление об отсутствии оснований для применения мер в случае истечения установленного абзацем вторым пункта 1 статьи 7⁸ Федерального закона № 115-ФЗ срока подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер;

заявление о пересмотре решения Банка России при выявлении следующих обстоятельств:

в случае если к заявителю были применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ;

в случае истечения установленного пунктом 1² статьи 7⁸ Федерального закона № 115-ФЗ срока подачи заявления о пересмотре решения Банка России;

в случае наличия информации об обращении заявителя в суд в целях оспаривания решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций либо о вступлении в законную силу судебного акта, которым в удовлетворении указанных исковых требований заявителя отказано.

При выявлении обстоятельств, предусмотренных в абзацах третьем—седьмом, девятом, десятом и двенадцатом—четырнадцатом настоящего пункта, в случае если представленные заявителем документы позволяют его идентифицировать, а также определить адрес для направления ему корреспонденции, заявителю в срок, не превышающий двадцати рабочих дней со дня обращения заявителя, Банком России должен быть направлен ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу с указанием причины (причин) (далее — ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу) по электронной почте в случае поступления от него заявления посредством использования раздела “Интернет-приемная Банка России” на сайте Банка России или по почтовому адресу заявителя в случае поступления от него заявления на бумажном носителе, а также в случае если заявитель, направляя заявление посредством использования раздела “Интернет-приемная Банка России” на сайте Банка России, указал на необходимость получения корреспонденции по почтовому адресу заявителя на бумажном носителе.

Ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу должен быть подписан входящим в состав межведомственной комиссии представителем Банка России.

2.2. В случае получения Банком России нового заявления и (или) документов и (или) сведений, соответствующих требованиям, установленным пунктами 1.1—1.4 настоящего Положения, в котором заявителем устранены причины оставления предыдущего заявления без рассмотрения по существу, указанные в абзацах четвертом—шестом пункта 2.1 настоящего Положения, указанное новое заявление и (или) документы и (или) сведения рассматриваются в срок, установленный абзацем третьим пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

2.3. В случае поступления от заявителя двух и более заявлений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе по одному и тому же факту отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) межведомственная комиссия рассматривает заявление об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, поступившее первым. Другие заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе с тем же предметом заявления и приложенные к ним документы должны быть приобщены к заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, поступившему первым.

В случае поступления от заявителя двух и более заявлений об отсутствии оснований для применения мер, принятых одной и той же кредитной организацией, межведомственная комиссия рассматривает заявление об отсутствии оснований для применения мер, поступившее первым. Другие заявления об отсутствии оснований для применения мер с тем же предметом заявления и приложенные к ним документы должны быть приобщены к заявлению об отсутствии оснований для применения мер, поступившему первым.

В случае одновременного поступления от заявителя двух и более заявлений об отсутствии оснований для применения мер, примененных несколькими кредитными организациями, межведомственная комиссия вправе объединить такие заявления в одно рассмотрение.

В случае поступления от заявителя заявления об отсутствии оснований для применения мер, примененных несколькими кредитными организациями, при рассмотрении которого в отношении мер, примененных одной или несколькими кредитными организациями из всех указанных в заявлении об отсутствии оснований для применения мер кредитных организаций, установлены обстоятельства, предусмотренные абзацами седьмым и (или) десятым пункта 2.1 настоящего Положения, заявителю должен быть направлен ответ об оставлении заявления об отсутствии оснований для применения мер без рассмотрения по существу в части установленных обстоятельств, предусмотренных

абзацами седьмым и (или) десятым пункта 2.1 настоящего Положения. В случае оставления заявления об отсутствии оснований для применения мер без рассмотрения по существу в части таких обстоятельств межведомственная комиссия рассматривает заявление об отсутствии оснований для применения мер в части мер, примененных кредитной организацией (кредитными организациями), по которым срок подачи заявлений не истек и (или) отсутствует ранее принятое решение межведомственной комиссии.

В случае одновременного поступления от заявителя двух и более заявлений о пересмотре решения Банка России межведомственная комиссия должна приобщить такие заявления к заявлению о пересмотре решения Банка России, поступившему первым.

2.4. В случае отсутствия обстоятельств, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, копия заявления вместе с приложенными к нему документами должна быть направлена в уполномоченный орган в срок не позднее четырех рабочих дней со дня поступления такого заявления в Банк России для рассмотрения межведомственной комиссией.

В уполномоченный орган Банком России могут быть направлены дополнительные документы, информация и сведения, которые могут иметь значение для рассмотрения межведомственной комиссией заявления.

Рассмотрение заявления об отсутствии оснований для применения мер и заявления о пересмотре решения Банка России осуществляется межведомственной комиссией с участием представителей федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в области таможенного дела, Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей, а также общероссийских общественных организаций, союзов и ассоциаций кредитных организаций, присоединившихся к многостороннему соглашению о взаимодействии, указанному в абзаце третьем пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее соответственно — общественные организации, многостороннее соглашение о взаимодействии) (далее при совместном упоминании — участники рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер, участники рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России), в соответствии с многосторонним соглашением о взаимодействии¹.

2.5. В случае приема заявления об отсутствии оснований для применения мер к рассмотрению межведомственной комиссией Банк России на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ) вправе запросить у кредитной организации, применение мер которой обжалуется заявителем, мотивированное обоснование отнесения такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций с указанием в запросе срока для направления такой информации (далее — запрос обоснования отнесения к группе риска клиента).

В случае приема межведомственной комиссией к рассмотрению заявления об отсутствии оснований для применения мер, примененных к заявителю несколькими кредитными организациями, Банк России вправе направить запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в каждую кредитную организацию, указанную в заявлении об отсутствии оснований для применения мер.

2.6. Запрос межведомственной комиссии, предусмотренный абзацем первым пункта 13⁶ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее — запрос по решению об отказе), или запрос обоснования отнесения к группе риска клиента должен быть размещен Банком России в личном кабинете организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, регулирование, контроль и надзор в сфере деятельности которой в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее — финансовая организация) на сайте Банка России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, либо направлен на бумажном носителе при отсутствии технической возможности направления через личный кабинет финансовой организации на сайте Банка России.

2.7. Ответ финансовой организации на запрос по решению об отказе (далее — ответ финансовой организации) должен содержать:

мотивированное обоснование принятого решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (далее — решение об отказе);

мотивированное обоснование о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми было принято данное решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных заявителем;

¹ Абзац второй пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

дату принятия решения об отказе;

уникальный идентификатор записи (номер записи) о соответствующем отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) в формализованном электронном сообщении, сформированном и направленном в уполномоченный орган в соответствии с Указанием Банка России от 15 июля 2021 года № 5861-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”¹ либо в соответствии с Указанием Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”²;

дату представления заявителем в финансовую организацию документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе;

причины и основания для принятия решения об отказе;

дату уведомления заявителя о принятом решении об отказе и сведения о подтверждении получения заявителем уведомления (при наличии).

Ответ кредитной организации на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента должен содержать мотивированное обоснование отнесения клиента к группе высокой степени (уровня) риска, а также может содержать иную информацию (документы), имеющие отношение к отнесению клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций.

2.8. Финансовая организация в установленный в запросе по решению об отказе срок должна представить межведомственной комиссии ответ на запрос по решению об отказе путем его размещения в своем личном кабинете на сайте Банка России и в своем личном кабинете на официальном сайте уполномоченного органа в сети “Интернет” (далее — сайт уполномоченного органа), а в случае отсутствия технической возможности размещения ответа на запрос по решению об отказе в указанных личных кабинетах (в одном из указанных личных кабинетов) — путем направления в Банк России и (или) уполномоченный орган на бумажном носителе.

В случае направления ответа на запрос по решению об отказе на бумажном носителе финансовая

организация должна разместить в своем личном кабинете на сайте Банка России и (или) в своем личном кабинете на сайте уполномоченного органа, работа которых была восстановлена, ответ на запрос по решению об отказе в соответствующие дни восстановления работы этих личных кабинетов.

Кредитная организация в случае представления ответа на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента размещает его в своем личном кабинете на сайте Банка России и в своем личном кабинете на сайте уполномоченного органа, а в случае отсутствия технической возможности размещения ответа на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в указанных личных кабинетах (в одном из указанных личных кабинетов) — путем направления в Банк России и (или) уполномоченный орган на бумажном носителе.

В случае направления ответа на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента на бумажном носителе кредитная организация размещает в своем личном кабинете на сайте Банка России и (или) в своем личном кабинете на сайте уполномоченного органа, работа которых была восстановлена, ответ на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в соответствующие дни восстановления работы этих личных кабинетов.

Глава 3. Порядок принятия межведомственной комиссией, созданной при Банке России, решения по результатам рассмотрения заявления, предусмотренного абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, заявления об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и заявления о пересмотре принятого Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций

3.1. Межведомственная комиссия принимает решение по результатам рассмотрения заявления

¹ Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2021 года, регистрационный № 64808.

² Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53369, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 15 июля 2021 года № 5860-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64652).

об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в заочной форме или путем проведения очного заседания.

Очное заседание межведомственной комиссии по рассмотрению заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе проводится в следующих случаях:

при наличии разногласий между представителями Банка России и представителями уполномоченного органа по существу решения межведомственной комиссии, которое должно быть принято;

по решению председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего.

На очном заседании межведомственной комиссии при рассмотрении заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе по решению председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего, может присутствовать заявитель или представитель заявителя.

Решение межведомственной комиссии по результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер и заявления о пересмотре решения Банка России принимается только в заочной форме.

3.2. После изучения полученных от заявителя заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, приложенных к нему документов и (или) сведений и ответа финансовой организации Банк России должен подготовить проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований, в соответствии с которыми указанной финансовой организацией ранее было принято решение об отказе, либо проект мотивированного решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для пересмотра решения, принятого финансовой организацией (далее — проект решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе).

При отсутствии в установленный межведомственной комиссией срок ответа финансовой организации подготовка проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе должна осуществляться по результатам рассмотрения представленных заявителем документов, сведений и имеющейся в межведомственной комиссии информации.

В случае, указанном в абзаце втором настоящего пункта, Банк России должен сообщить уполномоченному органу об отсутствии ответа финансовой организации.

3.3. После изучения полученного от заявителя заявления об отсутствии оснований для применения мер и приложенных к нему документов

и (или) сведений, ответа кредитной организации (кредитных организаций) на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента, а также заполненных бюллетеней заочного голосования, полученных от участников рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер, Банк России должен подготовить проект решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ, либо проект решения межведомственной комиссии о наличии таких оснований (далее — проект решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер).

В случае отсутствия ответа кредитной организации (ответов кредитных организаций) на запрос обоснования отнесения к группе риска клиента в срок, установленный Банком России, подготовка проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер осуществляется по результатам рассмотрения представленных в межведомственную комиссию пояснений, документов и (или) сведений и имеющейся в межведомственной комиссии информации.

В проекте решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер отражается информация о результатах заочного голосования участников рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер в соответствии с требованиями пункта 3.7 настоящего Положения, а также информация о голосовании Банка России.

3.4. После изучения полученного от заявителя заявления о пересмотре решения Банка России, приложенных к нему документов и (или) сведений, решения Банка России и материалов, послуживших основанием для принятия указанного решения, а также заполненных бюллетеней заочного голосования, полученных от участников рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России, Банк России должен подготовить проект решения межведомственной комиссии о наличии или об отсутствии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее — проект решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России).

В проекте решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России отражается информация о результатах заочного голосования участников рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России в соответствии с требованиями пункта 3.7

настоящего Положения, а также информация о голосовании Банка России.

3.5. Подготовленный проект решения межведомственной комиссии по заявлению должен быть направлен Банком России в уполномоченный орган.

Одновременно с проектом решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер или заявлению о пересмотре решения Банка России в уполномоченный орган Банком России должен быть направлен бюллетень заочного голосования.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе и направить мотивированное заключение о согласовании либо несогласовании данного проекта.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер и направить бюллетень заочного голосования с одним заполненным вариантом: согласен с применением к заявителю обжалуемых мер, не согласен с применением к заявителю обжалуемых мер, воздержался при участии в голосовании.

Уполномоченный орган в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России должен рассмотреть проект решения межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России и направить бюллетень заочного голосования с одним заполненным вариантом: согласен с решением Банка России, не согласен с решением Банка России, воздержался при участии в голосовании.

3.6. В случае направления мотивированного заключения о согласовании уполномоченным органом проекта решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе решение считается принятым и должно быть подписано председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

В случае направления мотивированного заключения о несогласовании уполномоченным органом проекта решения межведомственной

комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе межведомственная комиссия должна провести очное заседание в срок не позднее одного рабочего дня до дня истечения общего срока рассмотрения заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, определенного в абзаце третьем пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе на очном заседании принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании представителей Банка России и уполномоченного органа (далее — члены межведомственной комиссии).

Заседание межведомственной комиссии в очной форме считается правомочным, если в нем принимают участие, помимо председателя межведомственной комиссии либо лица, его замещающего, не менее пятидесяти процентов членов межведомственной комиссии. При этом в заседании межведомственной комиссии от Банка России и от уполномоченного органа должно быть обеспечено участие не менее одного представителя.

Решения, принимаемые на очном заседании межведомственной комиссии, должны быть оформлены протоколом. Протокол подписывается председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

3.7. Решение межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер или заявлению о пересмотре решения Банка России принимается простым большинством голосов в результате подсчета голосов по заполненным уполномоченным органом и участниками рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер или заявления о пересмотре решения Банка России бюллетеням заочного голосования, а также голоса Банка России, учтенного в проекте решения межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер или заявлению о пересмотре решения Банка России.

Уполномоченный орган, Банк России, федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по контролю и надзору в области таможенного дела, Уполномоченный при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей обладают правом одного голоса каждый.

Подсчет голосов общественных организаций Банк России осуществляет путем вычисления большинства голосов данных общественных организаций, которое засчитывается в совокупности как один голос.

При паритете голосов общественных организаций о согласии с применением к заявителю обжалуемых мер и о несогласии с применением к заявителю обжалуемых мер их голоса засчитываются как два голоса.

При паритете голосов общественных организаций о согласии с решением Банка России и о несогласии с таким решением (при рассмотрении заявления о пересмотре решения Банка России) их голоса засчитываются как два голоса.

При паритете голосов уполномоченного органа, Банка России и участников рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер о согласии с применением к заявителю обжалуемых мер и о несогласии с применением к заявителю обжалуемых мер окончательное решение межведомственной комиссии по такому заявлению принимает председатель межведомственной комиссии либо лицо, его замещающее.

При паритете голосов уполномоченного органа, Банка России и участников рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России о согласии с решением Банка России и о несогласии с решением Банка России окончательное решение межведомственной комиссии по такому заявлению принимает председатель межведомственной комиссии либо лицо, его замещающее.

Результаты подсчета голосов отражаются в решении межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер и в решении межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России.

В случае если участник рассмотрения заявления об отсутствии оснований для применения мер (участник рассмотрения заявления о пересмотре решения Банка России) или уполномоченный орган воздержался при участии в голосовании, в решении межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер (в решении межведомственной комиссии по заявлению о пересмотре решения Банка России) проставляется соответствующая отметка.

Решение межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для применения мер или по заявлению о пересмотре решения Банка России подписывается председателем межведомственной комиссии либо лицом, его замещающим.

3.8. Копия протокола решения межведомственной комиссии, принятого по результатам рассмотрения заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе на очном заседании межведомственной комиссии, должна быть направлена Банком России в уполномоченный орган.

3.9. Принятое межведомственной комиссией решение по заявлению (далее — решение межведомственной комиссии) не подлежит пересмотру.

Глава 4. **Порядок сообщения межведомственной комиссией, созданной при Банке России, о принятом решении**

4.1. Сообщение о решении межведомственной комиссии по заявлению об отсутствии оснований для принятия решения об отказе и по заявлению об отсутствии оснований для применения мер направляется в течение трех рабочих дней со дня принятия решения Банком России заявителю и финансовой организации отдельными письмами.

Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть направлено заявителю по электронной почте в случае поступления от него заявления посредством использования раздела “Интернет-приемная Банка России” на сайте Банка России или по почтовому адресу заявителя в случае поступления от него заявления на бумажном носителе, а также в случае если заявитель, направляя заявление посредством использования раздела “Интернет-приемная Банка России” на сайте Банка России, указал на необходимость получения сообщения о решении межведомственной комиссии по почтовому адресу заявителя на бумажном носителе.

Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть направлено финансовой организации путем размещения в личном кабинете на сайте Банка России либо при отсутствии технической возможности — путем направления на бумажном носителе.

4.2. Сообщение о решении межведомственной комиссии должно быть подписано председателем межведомственной комиссии или лицом, его замещающим, или по их поручению членом межведомственной комиссии из числа представителей Банка России.

4.3. В сообщении о решении межведомственной комиссии должны быть указаны дата принятия решения, принятое решение.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2024 года № ПСД-28) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 1 октября 2024 года.

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.11.2024.

Банка России от 23 июня 2022 года № 795-П “О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктом 1 статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения,

а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2022 года, регистрационный № 70166.

Приложение 1

к Положению Банка России
от 23 сентября 2024 года № 842-П

“О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении”

Сведения, включаемые физическим лицом в заявление, предусмотренное абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, и прилагаемые к нему документы

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении заявителя:

дата решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

дата решения об отказе в совершении операции;

наименование операции, в совершении которой было отказано, и (или) ее описание;

полученная заявителем от финансовой организации информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в совершении операции;

изложение обстоятельств отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по решению заявителя).

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:

наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;

регистрационный номер кредитной организации или основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) некредитной финансовой организации;

банковский идентификационный код (далее – БИК) кредитной организации (указывается по решению заявителя);

идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) (указывается по решению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);

дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе – физическом лице, в отношении которого финансовой организацией принято решение об отказе:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН (при наличии);

дата рождения;

гражданство или указание на его отсутствие;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) (указывается по решению заявителя);

сведения о должности заявителя, являющегося иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7³ Федерального закона № 115-ФЗ;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации (представляется по решению заявителя);

адрес для получения корреспонденции.

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, а также физического лица, которое выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя), в случае представления паспорта гражданина Российской Федерации – вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

копии документов, представленных в финансовую организацию для совершения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по решению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

документы, представляемые заявителем, которые свидетельствуют об отсутствии оснований для принятия решения об отказе (представляются по решению заявителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, отказ в осуществлении операции по которому обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляется по решению заявителя).

Приложение 2

к Положению Банка России
от 23 сентября 2024 года № 842-П

“О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении”

Сведения, включаемые индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в заявление, предусмотренное абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, и прилагаемые к нему документы

1. Сведения:

1.1. О решениях, принятых финансовой организацией в отношении заявителя:

дата решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

дата решения об отказе в совершении операции;

наименование операции, в проведении которой было отказано, и (или) ее описание;

полученная заявителем от финансовой организации информация о причинах отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в совершении операции;

изложение обстоятельств отказа в совершении операции или отказа от заключения договора банковского счета (вклада) в свободной форме (представляется по решению заявителя).

1.2. О финансовой организации, которой принято решение об отказе:

наименование (полное или сокращенное) финансовой организации;

регистрационный номер кредитной организации или ОГРН некредитной финансовой организации;

БИК кредитной организации (указывается по решению заявителя);

ИНН (указывается по решению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии);

дата прекращения договорных отношений с заявителем (при наличии).

1.3. О заявителе — индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН;

дата рождения;

СНИЛС (указывается по решению заявителя);

основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (далее — ОГРНИП);

регистрационный номер физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации (представляется по решению заявителя);

адрес для получения корреспонденции;
фактически осуществляемые виды деятельности.

1.4. О заявителе — юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);
ИНН;

дата государственной регистрации;
размер уставного капитала, тысяч рублей;

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

фактически осуществляемые виды деятельности;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции”;

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

адрес сайта заявителя в сети “Интернет” (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по решению заявителя).

1.5. О заявителе — иностранной структуре без образования юридического лица:

наименование;

регистрационный номер (регистрационные номера) (при наличии);

код (коды) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги) (при наличии);

место ведения основной деятельности;

организационная форма;

сведения об учредителях и (или) доверительном собственнике (управляющем) в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.

1.6. Информация о контактном лице юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (указывается по решению заявителя):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты.

1.7. Сведения о месте нахождения юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица:

адрес;

правовые основания для нахождения по адресу (указывается по решению заявителя);

сведения об арендодателе (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.8. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии).

1.9. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.10. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.11. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.12. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии).

1.13. Письменное описание модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по решению заявителя).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, являющегося заявителем или представителем заявителя, имеющим право без доверенности действовать от имени заявителя, а также в случае подачи заявления и (или) документов представителем заявителя — копия соответствующего документа, удостоверяющего личность физического лица, которое выступает в качестве уполномоченного представителя заявителя; в случае представления паспорта гражданина Российской Федерации — вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

копии документов, представленных в финансовую организацию для совершения операции либо открытия банковского счета (вклада) (представляются по решению заявителя);

копия сообщения (решения) финансовой организации об отказе (при наличии);

копии документов, представленных в финансовую организацию в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия сообщения финансовой организации о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, отказ в совершении операции по которому обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляется по решению заявителя);

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате принятия решения об отказе (представляются по решению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления об отсутствии оснований для принятия решения об отказе за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий отказу (представляются по решению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (в том числе приложения, дополнительные соглашения, спецификации), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по решению заявителя);

налоговые декларации (представляются по решению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности, с приложением копий документов, подтверждающих оплату по договору аренды (в том числе выписки, квитанции, расписки) (представляются по решению заявителя).

Приложение 3

к Положению Банка России
от 23 сентября 2024 года № 842-П

“О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении”

**Сведения, включаемые индивидуальным предпринимателем
или юридическим лицом в заявление об отсутствии оснований для применения
мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона
от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”,
и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О применении к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ:

дата применения кредитной организацией мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ (далее — меры);

дата получения заявителем информации о применении к нему мер, направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁷ Федерального закона № 115-ФЗ.

1.2. О кредитной организации, применившей к заявителю меры:

наименование (полное или сокращенное) кредитной организации;

регистрационный номер кредитной организации;

БИК кредитной организации;

ИНН (указывается по решению заявителя);

дата установления договорных отношений с заявителем (при наличии).

В случае обжалования мер, принятых несколькими кредитными организациями, указанная в подпунктах 1.1 и 1.2 настоящего пункта информация отражается в заявлении об отсутствии оснований для применения мер по каждой кредитной организации, применившей к заявителю меры.

1.3. О заявителе — индивидуальном предпринимателе:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии);

СНИЛС (указывается по решению заявителя);

ОГРНИП;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации (представляется по решению заявителя);

адрес для получения корреспонденции;

фактически осуществляемые виды деятельности;

сведения о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, в случае если с даты государственной регистрации индивидуального

предпринимателя прошло менее года, — за период осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии).

1.4. О заявителе — юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

фактически осуществляемые виды деятельности;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (при наличии);

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

сведения о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, — за период осуществления деятельности (при наличии);

адрес сайта заявителя в сети “Интернет” (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по решению заявителя).

1.4.1. Информация о контактном лице юридического лица (указывается по решению заявителя):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты.

1.4.2. Сведения о месте нахождения юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

правовые основания для нахождения по адресу (указываются по решению заявителя);

сведения об арендодателе (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.5. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии).

1.6. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.7. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.8. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.9. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии).

1.10. Письменное описание модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по решению заявителя).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, являющегося заявителем или представителем заявителя, имеющим право без доверенности действовать от имени заявителя, а также в случае подачи заявления и (или) документов представителем заявителя — копия соответствующего документа, удостоверяющего личность физического лица, которое выступает в качестве уполномоченного представителя заявителя; в случае представления паспорта гражданина Российской Федерации — вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

копия сообщения (решения) кредитной организации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7¹ Федерального закона № 115-ФЗ;

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

выписка по банковскому счету заявителя, открытому в кредитной организации, решение о применении мер которой обжалуется, содержащая сведения об операциях по такому банковскому счету за годовой период, предшествующий дате получения заявителем информации, направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 7¹ Федерального закона № 115-ФЗ (представляется по решению заявителя);

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в иных кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер (представляются по решению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

оборотно-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер за предшествующий годовой период и годовой период, предшествующий дате получения заявителем информации, направленной кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 7¹ Федерального закона № 115-ФЗ (представляются по решению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (в том числе приложения, дополнительные соглашения, спецификации), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по решению заявителя);

копии документов, подтверждающих расходование наличных денег в хозяйственной деятельности заявителя (в том числе чеки, квитанции, приемо-сдаточные акты) (представляются по решению заявителя);

налоговые декларации (представляются по решению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности, с приложением копий документов, подтверждающих оплату по договору аренды (в том числе выписки, квитанции, расписки) (представляются по решению заявителя);

копии книг покупок и продаж заявителя за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года — за период осуществления деятельности (представляются по решению заявителя);

копии заключенных заявителем трудовых договоров либо договоров гражданско-правового характера (представляются по решению заявителя);

копии персонифицированных сведений о физических лицах (по форме КНД 1151162, утвержденной приказом Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2022 года № ЕД-7-11/878@ "Об утверждении форм расчета по страховым взносам и персонифицированных сведений о физических лицах, порядков их заполнения, а также форматов их представления в электронной форме"¹ (далее — форма КНД 1151162) за годовой период, предшествующий дате подачи заявления об отсутствии оснований для применения мер, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, — за период осуществления деятельности (представляются по решению заявителя);

копии документов, подтверждающих наличие у заявителя движимого имущества (в том числе транспортные средства, спецтехника, оборудование), используемого при осуществлении предпринимательской деятельности (представляются по решению заявителя).

¹ Зарегистрирован Минюстом России 27 октября 2022 года, регистрационный № 70727, с изменениями, внесенными приказом Федеральной налоговой службы от 29 сентября 2023 года № ЕА-7-11/696@ (зарегистрирован Минюстом России 30 октября 2023 года, регистрационный № 75774).

Приложение 4

к Положению Банка России
от 23 сентября 2024 года № 842-П

“О требованиях к заявлениям, предусмотренным абзацем первым пункта 13⁵ статьи 7 и пунктами 1 и 1² статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией таких заявлений и документов и (или) сведений, представленных заявителями, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения, а также порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении”

**Сведения, включаемые индивидуальным предпринимателем
или юридическим лицом в заявление о пересмотре принятого Банком России
решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени
(уровня) риска совершения подозрительных операций,
и прилагаемые к нему документы**

1. Сведения:

1.1. О пересматриваемом решении Банка России:

дата получения заявителем сообщения Банка России о принятом решении об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

1.2. О заявителе — индивидуальном предпринимателе:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии);

СНИЛС (указывается по решению заявителя);

ОГРНИП;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) в пределах Российской Федерации (представляется по решению заявителя);

адрес для получения корреспонденции;

фактически осуществляемые виды деятельности;

сведения о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации индивидуального предпринимателя прошло менее года, — за период осуществления деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (при наличии).

1.3. О заявителе — юридическом лице:

наименование (полное или сокращенное);

ИНН;

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

фактически осуществляемые виды деятельности;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

сведения о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (при наличии);

штатная численность, количество единиц;
размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;
сведения о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, — за период осуществления деятельности (при наличии);
адрес сайта заявителя в сети “Интернет” (при наличии);
информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (указывается по решению заявителя).

1.3.1. Информация о контактном лице юридического лица (указывается по решению заявителя):

фамилия, имя, отчество (при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты.

1.3.2. Сведения о месте нахождения юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

правовые основания для нахождения по адресу (указываются по решению заявителя);

сведения об арендодателе (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

1.4. Сведения о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии).

1.5. Показатели финансовой отчетности заявителя.

1.6. Сведения о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления о пересмотре решения Банка России, по первое число месяца подачи указанного заявления (при наличии).

1.7. Сведения об операциях за период с 1 января года, предшествующего году подачи заявления о пересмотре решения Банка России, по первое число месяца подачи указанного заявления, в том числе:

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

1.8. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии).

1.9. Письменное описание модели ведения предпринимательской деятельности заявителя (представляется по решению заявителя).

2. Документы:

копия документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства, являющегося заявителем или представителем заявителя, имеющим право без доверенности действовать от имени заявителя, а также в случае подачи заявления и (или) документов представителем заявителя — копия соответствующего документа, удостоверяющего личность физического лица, которое выступает в качестве уполномоченного представителя заявителя; в случае представления паспорта гражданина Российской Федерации — вторая и третья страницы, а также все страницы, содержащие отметки о регистрации гражданина Российской Федерации по месту жительства;

копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

копия доверенности или иного документа, на основании которого физическое лицо выступает в качестве представителя заявителя (в случае наличия представителя);

копия сообщения Банка России о принятом решении об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

выписки по банковским счетам заявителя, открытым в кредитных организациях, содержащие сведения об операциях по таким банковским счетам за годовой период, предшествующий дате принятия Банком России решения об отсутствии оснований для изменения заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (представляются по решению заявителя);

бухгалтерский баланс за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

отчет о прибылях и убытках за последний истекший год (представляется по решению заявителя);

оборотные-сальдовые ведомости по балансовым счетам на дату подачи заявления о пересмотре решения Банка России за предшествующий годовой период (представляются по решению заявителя);

копии договоров с крупнейшими контрагентами со всеми документами, являющимися их неотъемлемой частью (в том числе приложения, дополнительные соглашения, спецификации), а также копии документов, подтверждающих исполнение обязательств сторонами по указанным договорам (представляются по решению заявителя);

копии документов, подтверждающих расходование наличных денег в хозяйственной деятельности заявителя (в том числе чеки, квитанции, приемо-сдаточные акты) (представляются по решению заявителя);
налоговые декларации (представляются по решению заявителя);

копии договоров аренды помещений для целей ведения заявителем своей хозяйственной деятельности с приложением копий документов, подтверждающих оплату по договору аренды (в том числе выписки, квитанции, расписки) (представляются по решению заявителя);

копии книг покупок и продаж заявителя за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, — за период осуществления деятельности (представляются по решению заявителя);

копии заключенных заявителем трудовых договоров либо договоров гражданско-правового характера (представляются по решению заявителя);

копии персонифицированных сведений о физических лицах (по форме КНД 1151162) за годовой период, предшествующий дате подачи заявления о пересмотре решения Банка России, в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года, — за период осуществления деятельности (представляются по решению заявителя);

копии документов, подтверждающих наличие у заявителя движимого имущества (в том числе транспортные средства, спецтехника, оборудование), используемого при осуществлении предпринимательской деятельности (представляются по решению заявителя).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 ноября 2024 года
Регистрационный № 80007

27 сентября 2024 года

№ 6865-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 19 мая 2017 года № 4377-У

На основании пункта 3 статьи 28 и пункта 1 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”:

1. Внести в пункт 1 Указания Банка России от 19 мая 2017 года № 4377-У “О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства”¹ следующие изменения:

1.1. Абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“являться национальными (центральными) банками государств — участников Содружества Независимых Государств;

являться кредитными организациями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации, и иметь кредитные рейтинги, присвоенные не менее чем двумя кредитными рейтинговыми агентствами, не ниже установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” уровня, информация о котором размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

1.2. Дополнить абзацами следующего содержания:

“являться расчетными небанковскими кредитным организациями;

являться иностранными банками с местом учреждения в государствах, не включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р, при одновременном соблюдении следующих условий:

сумма денежных средств, размещенных в каждом из иностранных банков, указанных в абзаце восьмом настоящего пункта, не должна превышать значение 10 процентов от величины собственных средств (капитала) центрального депозитария (Кцд), определяемой в соответствии с абзацами четвертым—шестым пункта 4 Указания Банка России от 28 июня 2023 года № 6472-У “О числовых значениях и методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, а также о требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете”¹ (далее — собственные средства (капитал) центрального депозитария);

совокупная сумма денежных средств, размещенных в иностранных банках, указанных в абзаце восьмом настоящего пункта, не должна превышать значение 100 процентов от величины собственных средств (капитала) центрального депозитария.”

1.3. Дополнить сноской 1 следующего содержания:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 2 октября 2023 года, регистрационный № 75424.”

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением абзаца третьего подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания.

Абзац третий подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 июня 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 июня 2017 года, регистрационный № 47013.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 ноября 2024 года
Регистрационный № 80044

1 октября 2024 года

№ 6881-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 15 января 2020 года № 202-И “О порядке проведения Банком России
проверок поднадзорных лиц”

На основании части четвертой статьи 73, части второй статьи 76⁵ и части второй статьи 76⁹⁻⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 3 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, части 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, пункта 1 части 6 статьи 27 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, пункта 1 части 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, пункта 1 части 5 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений”, абзацев четвертого, девятого и семнадцатого подпункта “в” пункта 6 статьи 1 и статьи 5 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 298-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, абзаца третьего подпункта “в” пункта 28 статьи 3 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, подпункта “в” пункта 8 статьи 1 Федерального закона от 23 апреля 2024 года № 97-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 26 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И “О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац десятый пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

“Проверка кредитной организации осуществляется за период ее деятельности, не превышающий пяти календарных лет, предшествующих году проведения проверки (за исключением проведения в рамках проверки оценки применения кредитными организациями банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с частью третьей статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ).”.

1.2. В пункте 1.2:

в подпункте 1.2.3:

абзац второй дополнить словами “, филиал иностранного банка”;

абзац пятый после слов “пенсионному обеспечению” дополнить словами “и формированию долгосрочных сбережений”;

абзац пятнадцатый дополнить словами “, операторов по приему платежей”;

подпункт 1.2.4 изложить в следующей редакции:

“1.2.4. по одним и тем же вопросам, подлежащим проверке, за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (за исключением проведения в рамках проверки оценки применения кредитными организациями банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с частью третьей статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ) (далее — повторная проверка) по основаниям, предусмотренным частью шестой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ.”.

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 апреля 2020 года, регистрационный № 58159, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 марта 2023 года № 6385-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73551).

1.3. Абзац второй пункта 1.3 после слов “пенсионному обеспечению” дополнить словами “и формированию долгосрочных сбережений”.

1.4. В пункте 2.1:

абзац второй подпункта 2.1.8 после слов “некредитная финансовая организация,” дополнить словами “проверяемый оператор по приему платежей,”;

подпункт 2.1.9 дополнить словами “либо, если член рабочей группы является служащим Агентства, привлеченным к участию в проверке, по адресу Агентства”.

1.5. Абзацы второй и третий пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

“Председателем Банка России, заместителем Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу Главной инспекции Банка России или структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции регулирования, контроля и (или) надзора за деятельностью поднадзорных лиц (далее соответственно – структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор, руководство Банка России);

руководителем Главной инспекции Банка России, заместителем руководителя Главной инспекции Банка России, генеральным инспектором Главной инспекции Банка России, заместителем генерального инспектора Главной инспекции Банка России (далее – генеральный инспектор Главной инспекции Банка России);”.

1.6. Пункт 6.4 изложить в следующей редакции:

“6.4. В случае воспрепятствования проведению проверки некредитной финансовой организации, оператора по приему платежей, являющихся членами соответствующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, или лица, оказывающего профессиональные услуги, являющегося членом саморегулируемой организации, акт о воспрепятствовании (его копия) направляется Банком России саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является некредитная финансовая организация, оператор по приему платежей, или саморегулируемой организации, членом которой является лицо, оказывающее профессиональные услуги.”.

1.7. Абзац первый пункта 8.4¹ дополнить предложением следующего содержания: “Руководитель кредитной организации должен обеспечить направление актов проверок, проведенных исключительно по вопросам, связанным с соблюдением требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам, или обобщенной информации об основных результатах указанных проверок для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации не реже одного раза в квартал и представить в Банк России уведомление об этом в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем окончания квартала, в котором были проведены указанные проверки.”.

1.8. Абзац четвертый пункта 9.2 после слов “пенсионных счетах” дополнить словами “и (или) счетах долгосрочных сбережений”.

1.9. Сноску 3 к приложению 1 изложить в следующей редакции:

“³ Указываются:

для кредитной организации – наименование в именительном падеже в соответствии с данными Книги государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее – КГР) (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН), регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для филиала иностранного банка – наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее – реестр лицензий, выданных иностранным банкам) (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН);

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка:

юридического лица – наименование в именительном падеже в соответствии с данными единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, – сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, – сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГРИП) фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее — ОГРНИП) и (или) ИНН.”

1.10. В приложении 2:

в абзаце втором слова “руководителю рабочей группы или члену (членам) рабочей группы _____

(инициалы, фамилия)”

заменить словами “рабочей группе”;

сноску 3 изложить в следующей редакции:

“³ Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для филиала иностранного банка — наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий, выданных иностранным банкам (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, ИНН;

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, ОГРНИП и (или) ИНН.”

1.11. Сноску 3 к приложению 3 изложить в следующей редакции:

“³ Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для филиала иностранного банка — наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий, выданных иностранным банкам (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, ИНН;

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, ОГРНИП и (или) ИНН.”

1.12. Сноску 3 к приложению 4 изложить в следующей редакции:

“³ Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для филиала иностранного банка — наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий, выданных иностранным банкам (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, ИНН;

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования),

для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, ОГРНИП и (или) ИНН.”.

1.13. В приложении 5:

после слов “некредитная финансовая организация” дополнить словами “, проверяемый оператор по приему платежей”;

сноску 3 изложить в следующей редакции:

“³ Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для филиала иностранного банка — наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий, выданных иностранным банкам (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, ИНН;

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка: юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, ОГРНИП и (или) ИНН.”.

1.14. Сноску 1 к приложению 6 изложить в следующей редакции:

“¹ Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для филиала иностранного банка — наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий, выданных иностранным банкам (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, ИНН;

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка: юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, ОГРНИП и (или) ИНН.”.

1.15. Сноску 1 к приложению 7 изложить в следующей редакции:

“¹ Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для филиала иностранного банка — наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий, выданных иностранным банкам (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, ИНН;

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка: юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

для филиала иностранного банка — наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий, выданных иностранным банкам (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, ИНН;

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка: юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, ОГРНИП и (или) ИНН.”.

1.23. Сноску 1 к приложению 16 изложить в следующей редакции:

“¹ Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для филиала иностранного банка — наименование в именительном падеже в соответствии с данными реестра лицензий, выданных иностранным банкам (сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), сведения об аккредитации филиала иностранного банка, содержащиеся в реестре лицензий, выданных иностранным банкам, ИНН;

для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, филиалом иностранного банка: юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, ОГРНИП и (или) ИНН.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением абзаца второго подпункта 1.4, подпункта 1.6, абзаца второго подпункта 1.13 пункта 1 настоящего Указания.

Абзац второй подпункта 1.4, подпункт 1.6, абзац второй подпункта 1.13 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2025 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
“Агентство по страхованию вкладов”

А.Г. Мельников

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 ноября 2024 года
Регистрационный № 80042

1 октября 2024 года

№ 6882-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У

На основании пункта 17 статьи 13² и пункта 4² статьи 17 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, статей 1 и 2 Федерального закона от 19 декабря 2023 года № 600-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, пункта 3 статьи 1 и пунктов 1, 7 и 8 статьи 4 Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 631-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6023-У “О требованиях к правилам доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 2.1:

подпункт 2.1.5 дополнить словами “(далее — лицензия управляющей компании)”;

абзац пятый подпункта 2.1.8 изложить в следующей редакции:

“суммы денежных средств (стоимости имущества), передаваемых (передаваемого) в оплату инвестиционных паев, необходимой для завершения (окончания) формирования фонда, составляющей, за исключением случая, когда управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании (далее — страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании), не менее десяти миллионов рублей.”;

дополнить подпунктом 2.1.10 следующего содержания:

“2.1.10. Положение о том, что страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, вправе осуществлять деятельность управляющей компании исключительно в целях осуществления долевого страхования жизни (в случае если управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании).”.

1.2. Пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

“2.3. По решению управляющей компании в раздел “Общие положения” могут включаться следующие сведения:

2.3.1. Положение о том, что в соответствии с частью четвертой статьи 12 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” срок действия правил считается продленным на тот же срок, если владельцы инвестиционных паев не потребовали погашения всех принадлежащих им инвестиционных паев.

2.3.2. Указание на возможность открытия и ведения управляющей компанией индивидуального инвестиционного счета по заявлению физического лица — приобретателя инвестиционных паев в соответствии с пунктом 1 статьи 41¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах” и положение о том, что открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляются управляющей компанией бесплатно в соответствии с пунктом 2 статьи 41¹ Федерального закона “Об инвестиционных фондах”.”;

сноску 2 исключить.

1.3. Подпункт 4.1.2 пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1.2. Обязанности управляющей компании, связанные с осуществлением доверительного управления фондом, предусмотренные пунктом 1, абзацем первым пункта 1¹, подпунктами 1, 2, 4, 8¹, 8² и 9 пункта 2 статьи 39 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, а также, в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания, — обязанность управляющей компании открыть и вести индивидуальный инвестиционный счет по заявлению физического лица — приобретателя инвестиционных паев в соответствии с правилами.”;

сноску 1 исключить.

1.4. В подпункте 6.1.5 пункта 6.1:

абзацы девятый и десятый изложить в следующей редакции:

“указание на то, что денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев на основании заявки, и инвестиционные паи, в оплату которых переданы указанные денежные средства, подлежат обособленному учету на индивидуальном инвестиционном счете владельца (приобретателя) инвестиционных паев (в случае если в правила включены положения, предусмотренные

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68170.

подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца (приобретателя) инвестиционных паев;

реквизиты банковского счета лица, передавшего денежные средства в оплату инвестиционных паев, и (или) иные сведения, позволяющие осуществить возврат денежных средств на банковский счет указанного лица, а в случае передачи в оплату инвестиционных паев бездокументарных ценных бумаг — также реквизиты счета депо или лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг лица, передавшего их в оплату инвестиционных паев;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“иные сведения, определенные управляющей компанией как необходимые для выдачи инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.”.

1.5. В пункте 7.1:

подпункт 7.1.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“наступление страхового случая дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события в жизни застрахованного лица, предусмотренного договором долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи, смерти застрахованного лица в течение срока действия договора долевого страхования жизни (далее — наступление страхового случая по договору долевого страхования жизни) (в случае если управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании);

расторжение договора долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи (в случае если управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании);

приобретение инвестиционных паев их владельцем не на основании договора долевого страхования жизни (в случае если управляющей компанией является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании).”;

дополнить подпунктом 7.1.2¹ следующего содержания:

“7.1.2¹. В случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания, — состав документов, которые должны быть предоставлены клиентом — владельцем инвестиционных паев управляющей компании, осуществляющей открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, для выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации

в соответствии с нормативным актом Банка России, принятым на основании пункта 10 статьи 10²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, а также порядок подачи и приема указанных документов.”;

дополнить подпунктом 7.1.3¹ следующего содержания:

“7.1.3¹. В случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания, — положение о том, что прием документов, указанных в подпункте 7.1.2¹ настоящего пункта, осуществляется каждый рабочий день, а также каждый нерабочий день, в который осуществляется прием заявок на приобретение инвестиционных паев (в случае если правилами предусмотрены указанные нерабочие дни).”;

в подпункте 7.1.5:

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

“указание на то, что погашению подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев (в случае, если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца инвестиционных паев;

сведения о факте возникновения особой жизненной ситуации (в случае если в заявку включено указание на то, что погашению подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца инвестиционных паев;”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“полное наименование (полное фирменное наименование) и идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) медицинской организации (фамилия, имя, отчество (при наличии) и ИНН индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата в счет оплаты дорогостоящего вида лечения, включенного в перечень, утвержденный Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 9 статьи 10²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — дорогостоящий вид лечения), а также дата и номер договора (при наличии), предусмотренного частью 2 статьи 84 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 323-ФЗ “Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации”, на основании которого медицинская организация (индивидуальный предприниматель, осуществляющий медицинскую деятельность) будет осуществлять

дорогостоящий вид лечения (в случае если в заявке включены сведения о факте возникновения особой жизненной ситуации);

реквизиты банковского счета (банковских счетов) для перечисления денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев и (или) иные сведения, позволяющие осуществить перечисление денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев на банковский счет (банковские счета);

иные сведения, определенные управляющей компанией как необходимые для погашения инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.”;

в подпункте 7.1.6:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“срока (сроков) погашения инвестиционных паев, за исключением срока погашения инвестиционных паев при прекращении фонда. При этом указываемый в правилах срок погашения инвестиционных паев при предъявлении владельцем инвестиционных паев требования об их погашении должен составлять не более трех рабочих дней со дня приема заявки на погашение инвестиционных паев, в случае если до дня погашения инвестиционных паев не наступили основания для прекращения фонда;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“положение о том, что погашение инвестиционных паев при наступлении страхового случая по договору долевого страхования жизни осуществляется в случае предоставления страховой организацией управляющей компании информации о признании указанной страховой организацией страхового случая наступившим и иных сведений, которые должны содержаться в заявке на погашение инвестиционных паев в соответствии с правилами, в порядке, предусмотренном правилами, а также порядок предоставления указанной информации (в случае если в правила включено положение, предусмотренное подпунктом 7.2.4 пункта 7.2 настоящего Указания).”;

в подпункте 7.1.7:

абзац первый дополнить словами “или в случае, предусмотренном абзацем шестым настоящего подпункта, на следующие счета”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“в случаях, установленных пунктом 3 статьи 10²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, на специальный брокерский счет (на банковский счет, открытый для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, на счет кредитной организации, являющейся брокером) для передачи денежной компенсации, выплачиваемой в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на

индивидуальном инвестиционном счете, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен отдельный договор на брокерское обслуживание (отдельный договор доверительного управления ценными бумагами), который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, в целях ее учета на индивидуальном инвестиционном счете (в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания);

в случае наступления обстоятельств, предусмотренных пунктом 9 статьи 10²⁻¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность) в счет оплаты дорогостоящего вида лечения и (при наличии положительной разницы между суммой денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, и суммой денежных средств, в пределах которой денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев, учтенных на индивидуальном инвестиционном счете, подлежит перечислению на банковский счет медицинской организации (индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность) в счет оплаты дорогостоящего вида лечения) на транзитный счет, открытый управляющей компании (в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания);

на банковский счет, реквизиты которого предоставлены страховой организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 7 статьи 23 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” (в случае если в правила включены положения, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 7.1.1 пункта 7.1 или подпунктом 7.2.4 пункта 7.2 настоящего Указания).”.

1.6. В пункте 7.2:

подпункт 7.2.4 изложить в следующей редакции:

“7.2.4. Положение о том, что погашение инвестиционных паев осуществляется при наступлении страхового случая по договору долевого страхования жизни (в случае если управляющей компанией не является страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании).”;

дополнить подпунктом 7.2.5 следующего содержания:

“7.2.5. Иные сведения о погашении инвестиционных паев, предусмотренные законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах и не предусмотренные пунктом 7.1 настоящего Указания и подпунктами 7.2.1–7.2.4 настоящего пункта.”.

1.7. В подпункте 9.1.9 пункта 9.1: абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

“указание на то, что обмен подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев (в случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца инвестиционных паев;

указание на то, что инвестиционные паи, на которые осуществляется обмен, подлежат учету на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев (в случае если в заявку включено указание на то, что обмен подлежат инвестиционные паи, учитываемые на индивидуальном инвестиционном счете владельца инвестиционных паев, и в правила открытого паевого инвестиционного фонда, на инвестиционные паи которого осуществляется обмен, включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания). При этом указанные сведения включаются в заявку по усмотрению владельца инвестиционных паев;”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“полное название паевого инвестиционного фонда, на инвестиционные паи которого осуществляется обмен инвестиционных паев;

иные сведения, определенные управляющей компанией как необходимые для обмена инвестиционных паев, не противоречащие законодательству Российской Федерации об инвестиционных фондах.”.

1.8. Главу 17 изложить в следующей редакции:

“Глава 17. **Требования к разделу “Иные сведения и положения”**”

17.1. Раздел “Иные сведения и положения” должен включать основные сведения о порядке налогообложения доходов инвесторов.

17.2. В случае если в правила включены положения, предусмотренные подпунктом 2.3.2 пункта 2.3 настоящего Указания, раздел “Иные сведения и положения” должен включать следующие сведения:

17.2.1. Порядок и сроки открытия (закрытия) управляющей компанией индивидуальных инвестиционных счетов, включающий перечень документов, необходимых для открытия (закрытия) индивидуальных инвестиционных счетов, а также порядок предоставления указанных документов.

17.2.2. Порядок ведения индивидуальных инвестиционных счетов, включающий:

перечень объектов внутреннего учета, подлежащих отражению на индивидуальных инвестиционных счетах;

порядок и сроки внесения записей внутреннего учета по индивидуальным инвестиционным счетам, в том числе информацию, которую должны содержать указанные записи, а также порядок и сроки обеспечения сохранности указанных записей;

перечень документов, на основании которых вносятся записи внутреннего учета по индивидуальным инвестиционным счетам, а также порядок и сроки обеспечения сохранности указанных документов.

17.2.3. Перечень, порядок и сроки предоставления управляющей компанией информации (отчетов), связанной (связанных) с ведением индивидуальных инвестиционных счетов, лицам, которым открыты индивидуальные инвестиционные счета.

17.3. По решению управляющей компании в раздел “Иные сведения и положения” могут включаться следующие сведения:

17.3.1. Положение о том, что специализированный депозитарий осуществляет контроль за соблюдением управляющей компанией требований, предусмотренных пунктом 1¹ статьи 39 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”.

17.3.2. Иные сведения о фонде и (или) деятельности управляющей компании, предусмотренные законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах и не предусмотренные главами 2–16, пунктами 17.1 и 17.2 настоящего Указания и подпунктом 17.3.1 настоящего пункта.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.1, абзацы второй—пятый, восемнадцатый — двадцать второй и двадцать восьмой подпункта 1.5, подпункт 1.6 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.11.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 ноября 2024 года
Регистрационный № 80034

1 октября 2024 года

№ 6885-У

УКАЗАНИЕ О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Настоящее Указание на основании пункта 13 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” определяет ценные бумаги и производные финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

1. Ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются следующие ценные бумаги:

ценные бумаги, эмитентом которых (лицом, обязанным по которым) является лицо, зарегистрированное в иностранном государстве;

государственные ценные бумаги иностранного государства;

ценные бумаги международных финансовых организаций;

российские депозитарные расписки, которые удостоверяют право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта.

2. Положения, предусмотренные пунктом 1 настоящего Указания, не применяются к следующим ценным бумагам:

ценным бумагам, эмитентом которых (лицом, обязанным по которым) является лицо, зарегистрированное в иностранном государстве, являющееся членом Евразийского экономического союза (далее — иностранное государство — член ЕАЭС), государственным ценным бумагам иностранного государства — члена ЕАЭС, ценным бумагам международных финансовых организаций, если передача выплат и учет прав, а также обязательное централизованное хранение указанных ценных бумаг (централизованный учет прав на ценные бумаги) или ведение реестра лиц, осуществляющих права по таким ценным бумагам, осуществляется лицами, зарегистрированными в Российской Федерации или иностранном государстве — члене ЕАЭС;

российским депозитарным распискам, которые удостоверяют право собственности на

определенное количество представляемых ценных бумаг, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

3. Производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, являются следующие производные финансовые инструменты:

договоры, предусматривающие обязанность, установленную абзацем четвертым пункта 2, абзацем третьим пункта 3, абзацем вторым пункта 4, абзацем третьим и (или) шестым пункта 5 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”¹, базисным активом которых являются предназначенные для квалифицированных инвесторов ценные бумаги, указанные в пункте 1 настоящего Указания (за исключением ценных бумаг, указанных в пункте 2 настоящего Указания);

договоры, предусматривающие обязанность, установленную абзацем пятым пункта 2, абзацем четвертым пункта 3 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”, базисным активом которых являются производные финансовые инструменты, указанные в абзаце втором настоящего пункта.

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

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 9 января 2023 года № 6347-У “О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2015 года, регистрационный № 36575.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.11.2024.

² Зарегистрировано Минюстом России 3 марта 2023 года, регистрационный № 72509.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 ноября 2024 года
Регистрационный № 80033

1 октября 2024 года

№ 6886-У

УКАЗАНИЕ

О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению страховой организации, иностранной страховой организации, брокера, управляющего, инвестиционного советника, негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом соответственно договора добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора долевого страхования жизни, договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления, договора об инвестиционном консультировании, договора негосударственного пенсионного обеспечения, договора долгосрочных сбережений, такому физическому лицу об этом договоре (сделке), в том числе его (ее) условиях и рисках, связанных с его (ее) исполнением, а также форму, способы и порядок предоставления указанной информации.

1. Кредитная организация, действующая от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее — ПФИ), обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанной сделке (о ПФИ), в том числе о ее (его) условиях и рисках, связанных с ее (его) исполнением, содержание и форма предоставления

которой определены приложением 1 к настоящему Указанию.

2. Кредитная организация, действующая от имени страховой организации, иностранной страховой организации при заключении с физическим лицом договора добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, кредитная организация, действующая от имени страховой организации при заключении с физическим лицом договора долевого страхования жизни, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, содержание и форма предоставления которой определены приложением 2 к настоящему Указанию.

Дополнительно к информации, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию, кредитная организация должна предоставить физическому лицу информацию о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договоре долевого страхования жизни, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, в соответствии с:

нормативным актом Банка России, устанавливающим на основании абзацев третьего и седьмого пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном

доходе страховщика, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, а также форму, способ и порядок предоставления указанной информации;

нормативным актом Банка России, устанавливающим на основании абзаца седьмого пункта 3 статьи 3, абзаца третьего пункта 1 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” требования к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни, минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации о договоре долевого страхования жизни, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, а также форму, способ и порядок предоставления указанной информации.

3. Кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению брокера, управляющего или инвестиционного советника при заключении с физическим лицом соответственно договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления или договора об инвестиционном консультировании, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание и форма предоставления которой определены приложением 3 к настоящему Указанию.

4. Кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договора негосударственного пенсионного обеспечения, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание и форма предоставления которой определены приложением 4 к настоящему Указанию.

5. Кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договора долгосрочных сбережений, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание и форма предоставления которой определены приложением 5 к настоящему Указанию.

6. Кредитная организация должна предоставить физическим лицам, указанным в пунктах 1—5 настоящего Указания, информацию, предусмотренную соответственно приложениями 1—5 к настоящему Указанию (далее соответственно — физическое лицо, информация о договоре), в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме и обеспечить ознакомление физического

лица с информацией о договоре посредством предоставления физическим лицом в графе 4 “Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией” приложений 1—5 к настоящему Указанию собственноручной подписи либо аналога собственноручной подписи до предоставления иных документов при заключении договоров (сделок), указанных в пунктах 1—5 настоящего Указания.

Предоставление кредитной организацией физическому лицу информации о договоре в электронной форме может осуществляться при условии получения подтверждения ознакомления физического лица с информацией, в отношении которой при предоставлении информации о договоре на бумажном носителе должна быть проставлена собственноручная подпись физического лица в каждой строке графы 4 “Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией” приложений 1—5 к настоящему Указанию, с возможностью однократного проставления физическим лицом аналога собственноручной подписи отдельно от иных документов.

7. Информация о договоре предоставляется кредитной организацией физическому лицу в следующем объеме:

информация в графе 3 “Содержание предоставляемой информации” строки 1 приложений 1—5 к настоящему Указанию не подлежит изменению кредитной организацией и предоставляется в том объеме, в котором она приведена в указанной строке, за исключением случая, когда договором добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика или договором долевого страхования жизни, договором негосударственного пенсионного обеспечения или договором долгосрочных сбережений предусмотрена минимальная гарантированная доходность. В указанном случае информация в графе 3 “Содержание предоставляемой информации” и графе 4 “Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией” пункта 1.1 строки 1 приложений 4 и 5 к настоящему Указанию не включается кредитной организацией в форму. В случае если договором добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика или договором долевого страхования жизни предусматривается минимальная гарантированная доходность, в графе 3 “Содержание предоставляемой информации” вместо информации, предусмотренной пунктом 1.2 строки 1 приложения 2 к настоящему Указанию, указывается информация о размере минимальной гарантированной доходности в процентах годовых;

информация в графе 3 “Содержание предоставляемой информации” строк 2—5 приложения 1, строк 2—4 приложений 3—5 к настоящему Указанию предоставляется в соответствии с описанием информации, приведенным в графе 2 “Вид информации” указанных строк;

информация в наименовании, в графе 2 “Вид информации” строк 1—4 приложения 3 к настоящему Указанию предоставляется в отношении вида договора (договоров), заключаемого (заключаемых) кредитной организацией с физическим лицом, вида некредитной финансовой организации (некредитных финансовых организаций), от имени и (или) по поручению которой (которых) действует кредитная организация, а также саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является такая некредитная финансовая организация (такие некредитные финансовые организации).

8. Информация о договоре, предоставляемая кредитной организацией физическому лицу, не должна содержать:

заведомо ложные или вводящие в заблуждение сведения;

сведения, не имеющие непосредственного отношения к договорам (сделкам), указанным в пунктах 1—5 настоящего Указания;

гарантии и обещания о будущей доходности договоров (сделок), указанных в пунктах 1—5 настоящего Указания.

9. Информация о договоре в электронной форме должна предоставляться кредитной организацией физическому лицу в виде файла, имеющего одно из следующих расширений по выбору кредитной организации: *.doc, *.docx, *.rtf, *.xls, *.xlsx, *.pdf, с возможностью его сохранения на электронных носителях информации, поиска и копирования

в нем произвольного фрагмента средствами для просмотра.

10. В случае дополнительного предоставления кредитной организацией физическому лицу информации в устной форме указанная информация должна соответствовать информации о договоре, предоставленной ему в соответствии с настоящим Указанием в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме.

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

12. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 10 января 2022 года № 6057-У “О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.11.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68175.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 1 октября 2024 года № 6886-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

Форма

**Информация,
предоставляемая кредитной организацией,
действующей от своего имени при совершении сделки
с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении
договоров, являющихся производными финансовыми инструментами**

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о сделке с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг (далее — сделка), договоре, являющемся производным финансовым инструментом (далее — ПФИ)	1.1. Переданные по сделке (ПФИ) денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”	<input type="text"/> С информацией ознакомлен
		1.2. Отсутствует гарантия получения доходности	<input type="text"/> С информацией ознакомлен
		1.3. Сделка (ПФИ) не является договором банковского вклада (банковского счета)	<input type="text"/> С информацией ознакомлен
2	Информация о рисках, связанных с исполнением сделки (ПФИ): о риске потери физическим лицом первоначально вложенных средств в рамках сделки (ПФИ); о риске изменения цен на ценные бумаги, ПФИ		<input type="text"/> С информацией ознакомлен
3	Информация о сделке (ПФИ): вид ценной бумаги (ПФИ); порядок определения доходности ценной бумаги (ПФИ); виды и суммы платежей (порядок определения сумм платежей), подлежащих уплате физическим лицом и связанных с заключением, исполнением, расторжением сделки (ПФИ); указание на то, что ценные бумаги ограничены в обороте, в том числе предназначены для квалифицированных инвесторов (в случае если ценные бумаги ограничены в обороте);		<input type="text"/> С информацией ознакомлен

1	2	3	4
	<p>информация о праве физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором или индивидуальным предпринимателем и приобретающего размещаемые структурные облигации, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, в течение 10 рабочих дней с даты заключения договора, на основании которого размещаются указанные структурные облигации, расторгнуть его в одностороннем порядке и потребовать возврата внесенных в оплату структурных облигаций денежных средств (если применимо)</p>		
4	<p>Информация об эмитенте ценной бумаги (о стороне ПФИ): полное и сокращенное (при наличии) наименования, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); присвоенный кредитный рейтинг (при наличии) с указанием полного наименования кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, значения присвоенного кредитного рейтинга, даты присвоения кредитного рейтинга, краткого описания значения кредитного рейтинга; адрес эмитента в пределах места нахождения, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц, адрес электронной почты, телефон, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии)</p>		<div data-bbox="1203 703 1394 748" style="border: 1px solid black; width: 120px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
5	<p>Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в кредитную организацию, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>		<div data-bbox="1203 1256 1394 1301" style="border: 1px solid black; width: 120px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

Приложение 2к Указанию Банка России
от 1 октября 2024 года № 6886-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

Форма

**Информация,
предоставляемая кредитной организацией,
действующей от имени страховой организации, иностранной страховой
организации при заключении с физическим лицом договора
добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат
(ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе
страховщика, предоставляемая кредитной организацией,
действующей от имени страховой организации, при заключении
с физическим лицом договора долевого страхования жизни**

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика или договоре долевого страхования жизни	<p>1.1. Переданные по договору добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика или договору долевого страхования жизни денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”</p> <p>1.2. Отсутствует гарантия получения доходности</p> <p>1.3. Договор добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика или договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада (банковского счета)</p>	<div data-bbox="1203 1263 1394 1308" style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 120px; margin-bottom: 5px;"></div> <p align="center">С информацией ознакомлен</p> <div data-bbox="1203 1615 1394 1659" style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 120px; margin-bottom: 5px;"></div> <p align="center">С информацией ознакомлен</p> <div data-bbox="1203 1756 1394 1800" style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 120px; margin-bottom: 5px;"></div> <p align="center">С информацией ознакомлен</p>

Приложение 3к Указанию Банка России
от 1 октября 2024 года № 6886-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

Форма

**Информация,
предоставляемая кредитной организацией,
действующей от имени и (или) по поручению брокера, управляющего
или инвестиционного советника при заключении с физическим лицом договора
о брокерском обслуживании, договора доверительного управления
или договора об инвестиционном консультировании**

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре о брокерском обслуживании, договоре доверительного управления или договоре об инвестиционном консультировании	1.1. Переданные по договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” 1.2. Отсутствует гарантия получения доходности 1.3. Договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	<div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен
2	Информация о рисках, связанных с исполнением договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления, договора об инвестиционном консультировании: <ul style="list-style-type: none"> о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг; о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок² (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании); о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов; 		<div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен

² Пункт 4 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

1	2	3	4
	<p>о рисках, связанных с заключением и исполнением ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг;</p> <p>о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение ПФИ, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия физического лица (в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает физическому лицу при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об инвестиционном консультировании) (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании);</p> <p>о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств физического лица, находящихся на специальном брокерском счете (счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании);</p> <p>об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у брокера, управляющего, инвестиционного советника;</p> <p>о праве физического лица на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые физическое лицо должно будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании)</p>		
3	Информация о том, что права и обязанности по договору о брокерском обслуживании, договору доверительного управления, договору об инвестиционном консультировании возникают у брокера, управляющего, инвестиционного советника		<div data-bbox="1203 1391 1394 1435" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
4	<p>Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров:</p> <p>способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц брокеру, управляющему, инвестиционному советнику, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее — СРО), объединяющую брокеров, СРО, объединяющую управляющих, СРО, объединяющую инвестиционных советников, в Банк России;</p> <p>о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>		<div data-bbox="1203 1541 1394 1585" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

Приложение 4к Указанию Банка России
от 1 октября 2024 года № 6886-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

Форма

**Информация,
предоставляемая кредитной организацией,
действующей от имени и (или) по поручению негосударственного
пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договоров
негосударственного пенсионного обеспечения**

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре негосударственного пенсионного обеспечения (далее — договор НПО)	1.1. Отсутствует гарантия получения доходности 1.2. Договор НПО не является договором банковского вклада (банковского счета)	<div data-bbox="1203 1137 1394 1182" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен <div data-bbox="1203 1279 1394 1323" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен
2	Информация о договоре НПО, заключаемом кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд), в том числе о рисках, связанных с его исполнением: вид пенсионной схемы; порядок и условия внесения пенсионных взносов, в том числе информация о размере, периодичности и сроках уплаты пенсионных взносов; порядок обращения для назначения негосударственной пенсии; пенсионные основания и порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии; порядок расчета размера негосударственной пенсии; информация об оплате расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику (если предусмотрено условиями договора НПО); минимальная гарантированная доходность (если предусмотрено условиями договора НПО); информация о порядке и сроках отражения результатов размещения пенсионных резервов на пенсионном счете, включая информацию об обязанности фонда осуществить гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных		<div data-bbox="1203 1424 1394 1469" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен

1	2	3	4
	<p>обязательств по пенсионному счету, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной величиной;</p> <p>информация о порядке расторжения договора НПО, включая условия прекращения договора, порядок расчета выкупной суммы;</p> <p>информация о праве вкладчика расторгнуть договор НПО и вернуть уплаченные им пенсионные взносы в полном объеме, о сроке, в течение которого можно воспользоваться правом на расторжение договора НПО и возврат уплаченных им пенсионных взносов в полном объеме и о порядке подачи заявления о расторжении договора НПО (если предусмотрено условиями договора НПО);</p> <p>информация о наличии или отсутствии у правопреемника участника фонда права на получение выкупной суммы в случае смерти участника фонда, а также порядок реализации указанного права, в том числе порядок расчета выкупной суммы;</p> <p>информация о налогообложении пенсионных взносов и выплат участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам фонда или их правопреемникам с указанием обязанности фонда в случаях, когда он является налоговым агентом, удерживать налог, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при уплате пенсионных взносов по договору НПО;</p> <p>информация об участии фонда в системе гарантирования прав участников, о гарантийных случаях, а также о порядке определения размера гарантийного возмещения;</p> <p>сведения о распределенной фондом доходности на пенсионные счета по соответствующей пенсионной схеме за последние три года</p>		
3	Информация о том, что права и обязанности по договору НПО возникают у фонда		<div data-bbox="1203 1305 1394 1352" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
4	<p>Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров:</p> <p>способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в фонд, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению фонда, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в Банк России;</p> <p>сведения о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>		<div data-bbox="1203 1451 1394 1498" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

Приложение 5к Указанию Банка России
от 1 октября 2024 года № 6886-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

Форма

**Информация,
предоставляемая кредитной организацией,
действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договоров долгосрочных сбережений**

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре долгосрочных сбережений (далее — договор ДС)	1.1. Отсутствует гарантия получения доходности 1.2. Договор ДС не является договором банковского вклада (банковского счета)	<div data-bbox="1203 1104 1394 1151" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен <div data-bbox="1203 1245 1394 1292" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен
2	Информация о договоре ДС, заключаемом кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд), в том числе о рисках, связанных с его исполнением: вид договора ДС в соответствии с правилами формирования долгосрочных сбережений фонда; порядок и условия внесения сберегательных взносов, в том числе информация о размере, периодичности и сроках уплаты сберегательных взносов, а также информация о возможности перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору ДС; информация о том, что в случае перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору ДС формирование накопительной пенсии прекращается; порядок обращения для назначения выплат по договору ДС; виды выплат, основания назначения выплат, порядок назначения выплат по договору ДС; порядок расчета размеров периодических выплат и единовременной выплаты по договору ДС; порядок осуществления выплат по договору ДС; минимальная гарантированная доходность по договору ДС (если предусмотрено условиями договора ДС);		<div data-bbox="1203 1391 1394 1438" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> С информацией ознакомлен

1	2	3	4
	<p>информация об оплате расходов, связанных с доставкой выплат по договору ДС за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику (если предусмотрено условиями договора ДС);</p> <p>информация о праве на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов, о сроке осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений, а также об условиях прекращения права на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений;</p> <p>информация о порядке и сроках отражения результатов размещения пенсионных резервов на пенсионном счете, включая информацию об обязанности фонда осуществить гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной величиной;</p> <p>информация о порядке прекращения договора ДС, включая условия прекращения договора, порядок расчета выкупной суммы, в том числе информация о том, что в случае обращения за выплатой выкупной суммы (кроме выплаты выкупной суммы при наличии особых жизненных ситуаций) до назначения выплаты по договору долгосрочных сбережений единовременный взнос, дополнительные стимулирующие взносы и результат их размещения не входят в выкупную сумму;</p> <p>информация о праве участника расторгнуть договор ДС и вернуть уплаченные им сберегательные взносы в полном объеме, о сроке, в течение которого можно воспользоваться правом на расторжение договора ДС и возврат уплаченных им сберегательных взносов в полном объеме и о порядке подачи заявления о расторжении договора ДС (если предусмотрено условиями договора ДС);</p> <p>информация о праве участника обратиться в фонд за выплатой выкупной суммы при наступлении особых жизненных ситуаций без расторжения договора ДС;</p> <p>порядок и сроки передачи средств по договору ДС в другой фонд;</p> <p>информация о праве правопреемника участника на получение выкупной суммы в случае смерти участника, а также порядок реализации указанного права, в том числе порядок расчета выкупной суммы;</p> <p>информация о налогообложении сберегательных взносов и выплат по договорам ДС участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договору ДС участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам или их правопреемникам с указанием обязанности фонда в случаях, когда он является налоговым агентом, удержать налог, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при уплате сберегательных взносов по договору ДС;</p> <p>информация об участии фонда в системе гарантирования прав участников, о гарантийных случаях, а также о порядке определения размера гарантийного возмещения</p>		
3	Информация о том, что права и обязанности по договору ДС возникают у фонда		<div data-bbox="1203 1935 1394 1984" style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

1	2	3	4
4	<p>Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров:</p> <p>способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в фонд, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению фонда, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в Банк России;</p> <p>сведения о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>		<div data-bbox="1203 322 1394 367" style="border: 1px solid black; width: 120px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 ноября 2024 года
Регистрационный № 80070

2 октября 2024 года

№ 6888-У

УКАЗАНИЕ

О применении кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящее Указание на основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2024 года № ПСД-28) устанавливает порядок применения кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1. Нормативные акты Банка России, указанные в пунктах 1–10 и 12–17 перечня отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности (приложение к настоящему Указанию) (далее – перечень), применяются кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами с 1 января 2027 года.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 11 перечня, применяется кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2027 года.

Нормативный акт Банка России, указанный в пункте 18 перечня, применяется кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими

кооперативами, жилищными накопительными кооперативами начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год.

2. Настоящее Указание не распространяется на кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации.

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

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

Указание Банка России от 19 августа 2021 года № 5895-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”¹;

Указание Банка России от 20 июня 2022 года № 6162-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 августа 2021 года № 5895-У “О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”²;

Указание Банка России от 16 августа 2022 года № 6220-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета”³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.11.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 24 ноября 2021 года, регистрационный № 65968.

² Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2022 года, регистрационный № 69347.

³ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156.

Приложение

к Указанию Банка России
от 2 октября 2024 года № 6888-У

“О применении кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности”

Перечень отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”⁴.
2. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями”⁵.
3. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями”⁶.
4. Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях”⁷.
5. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”⁸.
6. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”⁹.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39326, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 августа 2016 года № 4113-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44735), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), от 26 сентября 2022 года № 6256-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70856).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2015 года, регистрационный № 39499, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 ноября 2016 года № 4223-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44850), от 6 июня 2023 года № 6437-У (зарегистрировано Минюстом России 7 июля 2023 года, регистрационный № 74167).

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2015 года, регистрационный № 38942, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4220-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44852).

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39335, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 ноября 2016 года № 4218-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44851), от 22 мая 2019 года № 5148-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54944), от 22 сентября 2020 года № 5557-У (зарегистрировано Минюстом России 21 октября 2020 года, регистрационный № 60497), от 19 августа 2021 года № 5893-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65119), от 19 июня 2023 года № 6449-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74385).

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39330, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44834), от 14 августа 2017 года № 4492-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48082), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), от 26 сентября 2022 года № 6258-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70855).

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2015 года, регистрационный № 39528, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4180-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44836), от 14 августа 2017 года № 4494-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48081), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156), от 26 сентября 2022 года № 6257-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70857).

7. Положение Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями”¹⁰.

8. Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”¹¹.

9. Положение Банка России от 18 ноября 2015 года № 505-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями”¹².

10. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”¹³.

11. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”¹⁴.

12. Положение Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”¹⁵.

13. Положение Банка России от 29 июня 2020 года № 726-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода”¹⁶.

14. Положение Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П “О Плани счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения”¹⁷.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2015 года, регистрационный № 39570, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39881, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 ноября 2016 года № 4181-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44835), от 14 августа 2017 года № 4495-У (зарегистрировано Минюстом России 6 сентября 2017 года, регистрационный № 48090), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156).

¹² Зарегистрировано Минюстом России 9 декабря 2015 года, регистрационный № 40028, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 17 ноября 2016 года № 4202-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44849).

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49203, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 22 мая 2019 года № 5149-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54943), от 14 сентября 2020 года № 5545-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2020 года, регистрационный № 60759), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 19 августа 2021 года № 5894-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65120), от 19 июня 2023 года № 6450-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74383), от 2 октября 2024 года № 6893-У (зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80054).

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49202, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 февраля 2018 года № 4721-У (зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2018 года, регистрационный № 50326), от 10 июня 2019 года № 5168-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55165), от 24 февраля 2021 года № 5742-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62913), от 9 сентября 2021 года № 5919-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65390), от 18 сентября 2023 года № 6527-У (зарегистрировано Минюстом России 23 октября 2023 года, регистрационный № 75697), от 2 октября 2024 года № 6887-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2024 года, регистрационный № 80071).

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50781, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 14 сентября 2020 года № 5544-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60389), 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157), 14 сентября 2022 года № 6235-У (зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70621).

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 23 июля 2020 года, регистрационный № 59055, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157), от 21 мая 2024 года № 6731-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78623).

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625).

15. Указание Банка России от 2 октября 2024 года № 6889-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами”¹⁸.

16. Указание Банка России от 2 октября 2024 года № 6890-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами”¹⁹.

17. Указание Банка России от 2 октября 2024 года № 6891-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами”²⁰.

18. Положение Банка России от 2 октября 2024 года № 844-П “О формах раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”²¹.

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80057.

¹⁹ Зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80056.

²⁰ Зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80055.

²¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80060.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 ноября 2024 года
Регистрационный № 80057

2 октября 2024 года

№ 6889-У

УКАЗАНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами.

1. Понятия “условное обязательство”, “надежная расчетная оценка”, “вероятный”, “выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды” применяются в настоящем Указании в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 “Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы”¹ (далее – МСФО (IAS) 37).

2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй и кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании – организация) должны отражать на счетах бухгалтерского учета признание (увеличение) резерва – оценочного обязательства при одновременном наличии следующих условий:

у организации существует обязанность, возникшая в результате прошлого события, в соответствии с пунктами 15–22 МСФО (IAS) 37;

урегулирование обязанности организации, вероятно, потребует выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, в соответствии с пунктами 23–24 МСФО (IAS) 37;

имеется возможность проведения надежной расчетной оценки величины обязательства организации в соответствии с пунктами 25–26 МСФО (IAS) 37.

3. Организация должна отражать на балансовых счетах, предусмотренных главой А приложения 1 к Положению Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения”² (далее – Положение Банка России № 803-П), признание (увеличение) резерва – оценочного обязательства бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 (по символам 55501–55504 отчета о финансовых результатах в соответствии с частями V–VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее – приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Определение ответственности” (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства – поступления до использования по назначению” (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры – затраты на исполнение договора” (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018 – 2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

² Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625).

организациями”³ (далее — Положение Банка России № 612-П) или приложением 2 к Положению Банка России № 612-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 612-П)

Кредит счетов № 61501—61504.

4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета уменьшение резерва — оценочного обязательства на последний календарный день отчетного периода, но не позднее дня его фактического использования, бухгалтерской записью:

Дебет счетов № 61501—61504

Кредит счета № 71801 (по символам 54301—54304 отчета о финансовых результатах в соответствии с частями V—VIII приложения 2 к Положению Банка России № 803-П (для организаций, не применяющих Положение Банка России № 612-П) или приложением 2 к Положению Банка России № 612-П (для организаций, применяющих Положение Банка России № 612-П).

5. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета использование резерва — оценочного обязательства для урегулирования обязательства, в отношении которого организацией отражено признание данного резерва в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания, бухгалтерской записью:

Дебет счетов № 61501—61504

Кредит счетов по учету обязательств.

6. В случае если резерва — оценочного обязательства недостаточно для урегулирования обязательства, в отношении которого организацией отражено признание данного резерва, организация должна отразить на счетах бухгалтерского учета разницу между затратами по урегулированию обязательства и величиной признанного резерва — оценочного обязательства бухгалтерской записью, указанной в абзацах втором и третьем пункта 3 настоящего Указания.

7. Организация должна отражать на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, условное обязательство при наличии одного из следующих условий:

у организации существует возможная обязанность, возникшая в результате прошлого события, подтверждение которой связано с наступлением (ненаступлением) будущего события, в

соответствии с абзацем тринадцатым пункта 10 МСФО (IAS) 37;

у организации существует возникшая в результате прошлого события обязанность, в отношении которой организацией не отражено признание резерва — оценочного обязательства.

8. Организация должна отражать на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, условное обязательство бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91318.

9. Организация должна отражать на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, изменение условного обязательства бухгалтерскими записями:

в случае увеличения условного обязательства на последний календарный день отчетного периода:

Дебет счета № 99998

Кредит счета № 91318;

в случае уменьшения (прекращения) условного обязательства на последний календарный день отчетного периода, но не позднее дня прекращения условного обязательства:

Дебет счета № 91318

Кредит счета № 99998.

10. В случае если организации для урегулирования обязанности, в отношении которой отражено условное обязательство, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, а также если у организации имеется возможность проведения надежной расчетной оценки величины обязательства, то организация должна отразить на внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения 1 к Положению Банка России № 803-П, прекращение условного обязательства бухгалтерской записью, указанной в абзацах шестом и седьмом пункта 9 настоящего Указания, а также отразить признание резерва — оценочного обязательства бухгалтерской записью в соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 3 настоящего Указания.

11. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности⁴.

³ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49203, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 22 мая 2019 года № 5149-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54943), от 14 сентября 2020 года № 5545-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2020 года, регистрационный № 60759), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 19 августа 2021 года № 5894-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65120), от 19 июня 2023 года № 6450-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74383).

⁴ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации”.

12. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

13. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от

13 сентября 2024 года № ПСД-28) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 ноября 2024 года
Регистрационный № 80056

2 октября 2024 года

№ 6890-У

УКАЗАНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

1. Понятие “существенность” применяется в настоящем Указании в значении, установленном

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”¹.

2. В целях настоящего Указания событием после отчетного года признается факт хозяйственной жизни некредитной финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства (далее при совместном упоминании — организация), который происходит после

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.11.2024.

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (Поправки к МСФО (IFRS) 4)” и “Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО “Формирование суждений о существенности”)” и “Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

отчетного года и до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

3. В целях отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года организация должна разделять события после отчетного года на корректирующие события после отчетного года и некорректирующие события после отчетного года и оценивать их последствия путем осуществления расчетов в денежном выражении.

4. В целях настоящего Указания к корректирующим событиям после отчетного года организация должна относить события, существовавшие на отчетную дату, в том числе:

вступление в законную силу решения суда о нарушении организацией обязательств;

обесценение актива и (или) корректировка ранее признанного в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации резерва под обесценение данного актива;

признание дебиторов организации несостоятельными (банкротами);

продажа организацией запасов по цене, отличной от цены, рассчитанной организацией по состоянию на отчетную дату;

обязанность организации осуществить стимулирующие выплаты работникам организации;

начисление (корректировка, изменение) налогов и сборов за отчетный год, определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль организации на конец отчетного года;

выявление организацией ошибки (ошибок) в бухгалтерском учете и (или) нарушений законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность организации, которые повлияют на ее финансовый результат;

переоценка основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и капитальных вложений в объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества организации;

получение организацией, являющейся страхователем, от страховой организации информации об изменении размера страхового возмещения;

определение размера расходов в связи с принятием организацией решения о закрытии обособленного подразделения организации;

получение организацией первичных учетных документов, подтверждающих совершение ею операций и (или) уточняющих стоимость активов, работ и услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

5. Принятие организацией решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли между участниками организации), формирование (пополнение) резервного фонда организации (при наличии) не являются корректирующими событиями после отчетного года.

6. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета в первый рабочий день текущего отчетного года перенос остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета №№ 710—719, предусмотренных Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, установленным приложением 1 к Положению Банка России от 1 августа 2022 года № 803-П «О Планах счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»¹ (далее — План счетов), на счета бухгалтерского учета №№ 720—729, предусмотренные Планом счетов.

7. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета №№ 720—729, 106 (за исключением счета № 10602), предусмотренных Планом счетов, корректирующие события после отчетного года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за отчетный год.

8. Организация, имеющая обособленные подразделения, должна отражать корректирующие события после отчетного года в соответствии с учетной политикой:

на счетах бухгалтерского учета головного офиса организации и на счетах бухгалтерского учета обособленных подразделений организации либо

только на счетах бухгалтерского учета головного офиса организации.

9. При отражении корректирующих событий после отчетного года на счетах бухгалтерского учета головного офиса организации и на счетах бухгалтерского учета обособленных подразделений организации в соответствии с учетной политикой организации:

обособленные подразделения организации должны отражать передачу в головной офис организации доходов и расходов, отраженных на счетах бухгалтерского учета №№ 720—729, предусмотренных Планом счетов, бухгалтерскими записями: дебет счета № 303

кредит счетов по учету расходов прошедшего года;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70158, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 января 2024 года № 6665-У (зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2024 года, регистрационный № 77223), от 21 мая 2024 года № 6729-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2024 года, регистрационный № 78625).

дебет счетов по учету доходов прошедшего года

кредит счета № 303;

головной офис организации должен отражать прием доходов и расходов обособленных подразделений организации за отчетный год бухгалтерскими записями:

дебет счетов по учету расходов прошедшего года

кредит счета № 303;

дебет счета № 303

кредит счетов по учету доходов прошедшего года.

10. Бухгалтерские записи обособленных подразделений организации, указанные в абзацах третьем—шестом пункта 9 настоящего Указания, являются завершающими бухгалтерскими записями обособленных подразделений организации по отражению корректирующих событий после отчетного года.

11. При отражении корректирующих событий после отчетного года только на счетах бухгалтерского учета головного офиса организации в соответствии с учетной политикой организации:

обособленные подразделения организации в первый рабочий день текущего отчетного года должны отражать передачу в головной офис организации остатков, отраженных на счетах бухгалтерского учета №№ 710—719, предусмотренных Планом счетов, бухгалтерскими записями:

дебет счета № 303

кредит счетов по учету расходов текущего года;

дебет счетов по учету доходов текущего года

кредит счета № 303;

головной офис организации должен отражать прием доходов и расходов обособленных подразделений организации за отчетный год бухгалтерскими записями:

дебет счетов по учету расходов прошедшего года

кредит счета № 303;

дебет счета № 303

кредит счетов по учету доходов прошедшего года.

12. После отражения обособленными подразделениями организации бухгалтерских записей, указанных в абзацах третьем—шестом пункта 11 настоящего Указания, обособленные подразделения организации не должны отражать на счетах

бухгалтерского учета корректирующие события после отчетного года.

13. В целях настоящего Указания к некорректирующим событиям после отчетного года организация должна относить события, возникшие после отчетного года, в том числе:

принятие решения организацией о прекращении ее деятельности;

совершение сделок, связанных с приобретением и выбытием активов, классификация активов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

уничтожение существенной части активов организации в результате чрезвычайной ситуации;

принятие решения организацией о ее реорганизации;

существенные операции с обыкновенными акциями организации, принятие решения об эмиссии акций;

существенное изменение стоимости активов или обменных курсов валют;

изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, оказывающие влияние на текущие и отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства организации;

участие организации в судебном процессе в связи с осуществляемой ею деятельностью.

14. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета некорректирующие события после отчетного года на дату их возникновения на счетах бухгалтерского учета текущего отчетного года.

15. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности¹.

16. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации.

17. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2024 года № ПСД-28) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации".

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.11.2024.

11 ноября 2024 года

№ ОД-1857

ПРИКАЗ
Об утверждении состава совета
Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков
и акционеров и об отмене отдельных приказов Банка России

В соответствии с пунктом 5.1 Указа Президента Российской Федерации от 18 ноября 1995 года № 1157 “О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров” (с изменениями)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить состав совета Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров сроком на три года согласно приложению к настоящему приказу.

2. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”, а также разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

3. Отменить:

приказ Банка России от 27 октября 2021 года № ОД-2165 “Об утверждении состава совета Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров и об отмене отдельных приказов Банка России”;

приказ Банка России от 27 ноября 2023 года № ОД-2032 “О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2021 года № ОД-2165”;

приказ Банка России от 25 апреля 2024 года № ОД-646 “О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2021 года № ОД-2165”;

приказ Банка России от 12 августа 2024 года № ОД-1287 “О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2021 года № ОД-2165”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к приказу Банка России
от 11 ноября 2024 года № ОД-1857
“Об утверждении состава совета
Федерального общественно-государственного фонда
по защите прав вкладчиков и акционеров
и об отмене отдельных приказов Банка России”

**Состав совета Федерального общественно-государственного фонда
по защите прав вкладчиков и акционеров**

Председатель совета Шервуд Елена Игоревна	— заместитель руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России
Заместитель Председателя совета Демкина Екатерина Олеговна	— заместитель директора Юридического департамента Банка России
Члены совета:	
Доронина Ольга Владимировна (по согласованию)	— заместитель директора Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
Ивардава Леван Индикоевич (по согласованию)	— начальник отдела организаций и имущественных отношений с зарубежными странами Управления отраслевых организаций и зарубежной собственности Росимущества
Миронов Геннадий Анатольевич (по согласованию)	— Председатель Общероссийской общественной организации “Ассоциация частных инвесторов”
Мухлынов Роман Вячеславович	— заместитель директора Департамента небанковского кредитования Банка России
Назарова Ольга Игоревна (по согласованию)	— Председатель Всероссийской Ассоциации общественных объединений по защите прав вкладчиков, акционеров и инвесторов “Вкладчики России”
Оразов Эдуард Хасанович (по согласованию)	— заместитель начальника Управления отраслевых организаций и зарубежной собственности Росимущества
Решетилина Виктория Вадимовна (по согласованию)	— советник отдела регулирования негосударственных пенсионных фондов Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
Сидорчук Евгения Леонидовна (по согласованию)	— начальник отдела развития финансовых рынков Департамента финансовой политики Министерства финансов Российской Федерации
Федоров Святослав Леонидович	— руководитель экспертной группы Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России
Шабалина Марина Юльевна (по согласованию)	— заместитель начальника Управления организации надзорной деятельности Федеральной службы по финансовому мониторингу

14 ноября 2024 года

№ ОД-1884

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1
к приказу Банка России от 12 февраля 2024 года № ОД-218

В целях временного увеличения возможностей системно значимых кредитных организаций по управлению ликвидностью с использованием безотзывной кредитной линии

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 18 ноября 2024 года в приложение 1 к приказу Банка России от 12 февраля 2024 года № ОД-218 “О порядке расчета величины максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии и порядке расчета суммы платы за право пользования безотзывной кредитной линией и об отмене отдельных приказов Банка России” следующие изменения.

1.1. Пункт 1 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае пересмотра величины максимально возможного лимита БКЛ по ходатайству кредитной организации, направленному в Банк России в соответствии с пунктом 9.7 Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России в рамках безотзывных кредитных линий, установленных приложением 1 к приказу Банка России от 8 февраля 2024 года № ОД-200 “О предоставлении кредитов Банка России в рамках договоров об открытии безотзывной кредитной линии и об отмене приказа Банка России от 31 января 2022 года № ОД-198” (далее — Условия), новая величина максимально возможного лимита БКЛ действует с даты, определенной в соответствии с пунктом 9.10 Условий до окончания периода, на который был установлен текущий максимально возможный лимит БКЛ.”.

1.2. В пункте 2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“X — запрашиваемая кредитной организацией величина максимально возможного лимита БКЛ. Запрашиваемая величина максимально возможного лимита БКЛ определяется в соответствии с пунктом 9.4 или пунктом 9.7 Условий;”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

$$\text{“МВЛ}_p = \begin{cases} Z, & \text{при расчете МВЛ}_p \text{ с 18.11.2024 по 30.06.2025} \\ \max(\min(Y, Z), 20\% \times \text{ЧООДС}_{\text{ср}}, & \text{при расчете МВЛ}_p \text{ начиная с 01.07.2025} \end{cases} \text{”}$$

где”.

1.3. Абзац второй пункта 3 дополнить словами “при установлении максимально возможного лимита БКЛ и 5 рабочих дней и более при пересмотре максимально возможного лимита БКЛ по ходатайству кредитной организации”.

2. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Агентство по страхованию вкладов



ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОТЧЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ЗА 2023 ГОД

В годовом отчете государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) за 2023 год содержится описание деятельности Агентства по осуществлению функций, возложенных на него Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (далее — Закон о гарантировании), Федеральным законом от 28 декабря 2022 г. № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений” (далее — Закон о гарантировании НПО) и Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации

(Банке России)” (далее — Закон о капитализации банков).

В 2023 году основные усилия Агентства были направлены на обеспечение стабильного функционирования системы обязательного страхования вкладов (далее — ССВ), осуществление системной работы по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в отношении несостоятельных финансовых организаций и предупреждение банкротства банков в интересах их кредиторов, государства и общества в целом.

Характерной особенностью отчетного года стало отсутствие страховых случаев в отношении банков — участников ССВ, что произошло впервые с момента начала полноценного функционирования ССВ (с 2005 года).

Продолжалась реализация стратегической линии развития ССВ по расширению круга объектов страхования: действие ССВ распространено на денежные средства средних предприятий, социально ориентированных некоммерческих организаций, профессиональных союзов, адвокатов и нотариусов (указанные законодательные нормы вступили в силу с 25 марта 2024 г.).

Кроме того, принятые в отчетном году законодательные изменения существенно расширили возможности Агентства по информационному взаимодействию с вкладчиками банков — участников ССВ посредством цифровых каналов связи. С 19 марта 2024 г. вкладчики банков — участников ССВ при наступлении страхового случая могут

через федеральную государственную информационную систему “Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)” (далее — ЕПГУ) или официальный сайт Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Агентства)¹ в режиме онлайн подавать требования о выплате страхового возмещения и по указанным в заявлении реквизитам получать возмещение по вкладам. В течение 2023 года Агентство обеспечило технологическую готовность к реализации указанных законодательных новелл.

Сокращению сроков подготовки к осуществлению страховых выплат также будут способствовать внесенные в 2023 году изменения в Закон о страховании вкладов, предусматривающие отказ от учета встречных требований при выплате возмещения по вкладам физических лиц (соответствующая законодательная норма вступила в силу с 21 сентября 2024 г.).

В отчетном году Агентством успешно решались стратегические задачи в сфере ликвидации несостоятельных финансовых организаций с целью удовлетворения требований их кредиторов в максимально возможном объеме и в кратчайшие сроки.

Агентством обеспечено снижение текущих расходов на проведение ликвидационных процедур, существенно интенсифицирована работа по реализации активов, оставшихся на балансах ликвидируемых финансовых организаций (далее — ЛФО).

В целом расходы на осуществление конкурсного производства (ликвидации) в отношении ЛФО в отчетном году составили 11,9 млрд руб., снизившись по сравнению с 2022 годом на 10%.

В 2023 году проведено наибольшее количество торгов имуществом ЛФО (4,5 тыс.), поступления от реализации их активов составили 21 млрд руб. — на 42% больше по сравнению с 2022 годом. Основной объем поступлений обеспечен за счет продажи недвижимости, а также прав требования к физическим и юридическим лицам.

Значимые результаты достигнуты в сфере привлечения к гражданско-правовой и уголовной ответственности ранее контролировавших ликвидируемые финансовые организации лиц.

Объем поступлений в конкурсную массу ЛФО, полученных в результате оспаривания сомнительных сделок и привлечения к гражданско-правовой ответственности контролировавших их лиц, составил 7,2 млрд руб. (в 2022 году — 4,5 млрд руб.). В 3 раза по сравнению с 2022 годом вырос (до 2,4 млрд руб.) объем средств, поступивших в конкурсную массу в результате работы, проведенной в рамках уголовного судопроизводства.

В целях сокращения сроков завершения ликвидационных процедур Агентство как основной кредитор продолжило работу по принятию в отступное прав требования к контролировавшим ликвидируемые кредитные организации (далее — ЛКО) лицам, в отношении которых инициировано привлечение к гражданско-правовой или уголовной ответственности, а также к должникам ЛКО. Общий размер принятых на баланс Агентства активов ЛКО составил 21 млрд руб.

В 2023 году Агентством продолжена реализация мероприятий по поддержке граждан и бизнеса. Для заемщиков ликвидируемых банков, испытывающих трудности в исполнении своих обязательств, действовали кредитные каникулы, отдельные льготы при погашении кредитов предусматривались для заемщиков-военнослужащих и членов их семей (льготный период с отсрочкой платежей по кредиту и снижением процентной ставки до 0%).

Важным инструментом достижения целей деятельности Агентства оставалось поддержание и развитие открытого диалога с общественностью, вкладчиками и другими кредиторами ЛФО. В течение года актуальными темами информационной повестки были вопросы обеспечения сохранности добровольных пенсионных сбережений граждан, а также гарантирования Агентством прав участников негосударственных пенсионных фондов (далее — НПФ) по новой программе формирования долгосрочных сбережений, реализация которой начата с 1 января 2024 г.

1. Обеспечение функционирования системы обязательного страхования вкладов

Основные показатели ССВ

По состоянию на 1 января 2023 г. в реестре банков — участников ССВ зарегистрировано 618 банков. В течение года в составе участников ССВ произошли следующие изменения.

В реестр банков — участников ССВ включен один банк в связи с получением универсальной лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Исключено из реестра 18 банков, из них 3 — по причине прекращения их деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к другим банкам — участникам ССВ, 15 — в связи с завершением их ликвидации.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2023 г. в ССВ был зарегистрирован 601 банк,

¹ Официальный сайт Агентства: www.asv.org.ru.

в том числе: 298 действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами; 3 кредитные организации без права на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц, а также без страховой защиты вкладов малых предприятий и отдельных категорий некоммерческих организаций; 300 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

В отчетном периоде максимальный размер страхового возмещения в одном банке по вкладам (счета), подлежащим страховой защите, составлял 1,4 млн руб. на одного вкладчика (физическое или юридическое лицо), а также 10 млн руб. на одного вкладчика, являющегося физическим лицом, по 2 отдельным категориям счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости и для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (далее — счета эскроу).

Кроме того, действовал отдельный лимит возмещения в размере 10 млн руб. на каждый специальный счет, открытый на имя управляющей компании многоквартирного дома в целях формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме в интересах всех совместных собственников указанного имущества (далее — специальные счета). Также действовал увеличенный до 10 млн руб. размер страхового возмещения по вкладам физического лица при наличии на его счетах временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами, установленными Законом о страховании вкладов.

При исчислении страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (далее — ФОСВ) по расчетам за IV квартал 2022 г. и I—III кварталы 2023 г. применялись следующие ставки: базовая ставка в размере 0,12% расчетной базы за квартал; дополнительная и повышенная дополнительная ставки — в размере 0% базовой ставки.

К концу отчетного периода совокупный объем застрахованных вкладов достиг 60,01 трлн руб. Размер страховой ответственности Агентства (совокупный объем потенциальных выплат) составил 31,88 трлн руб. (53,13% объема всех застрахованных вкладов), в том числе по вкладам физических лиц (включая счета индивидуальных предпринимателей) — 26,37 трлн руб. (56,14% объема застрахованных вкладов физических лиц), по вкладам юридических лиц (малых предприятий, некоммерческих организаций социальной направленности) — 1,01 трлн руб. (14,06% объема застрахованных вкладов юридических лиц), по счетам эскроу — 4,28 трлн руб. (76,57% объема

остатков на счетах эскроу), по специальным счетам — 0,23 трлн руб. (82,40% объема остатков на специальных счетах).

Выплата страхового возмещения

В 2023 году в отношении банков — участников ССВ страховые случаи не наступали.

Всего в отчетном периоде страховое возмещение (по страховым случаям, наступившим ранее отчетного периода) на общую сумму 253,69 млн руб. получили 8,11 тыс. вкладчиков 206 банков.

Непосредственно в Агентство за выплатой возмещения обратились 3,3 тыс. вкладчиков, которым выплачено 202,7 млн руб.

Фонд обязательного страхования вкладов

В соответствии с Законом о страховании вкладов финансовой основой ССВ является ФОСВ.

В течение 2023 года на счета ФОСВ поступило 264,2 млрд руб., в том числе: 235,9 млрд руб. — страховые взносы банков — участников ССВ (включая уплаченные авансом в счет будущих периодов); 28,3 млрд руб. — средства, полученные от реализации и (или) погашения прав требования Агентства, перешедших к нему в результате ранее осуществленных выплат страхового возмещения вкладчикам.

Платежи со счетов ФОСВ составили 264,6 млрд руб., в том числе: 0,3 млрд руб. — расчеты по выплате страхового возмещения; 264,3 млрд руб. — платежи, связанные с инвестированием средств ФОСВ.

Размер средств ФОСВ по состоянию на 31 декабря 2023 г. составил 309,6 млрд руб.

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФОСВ за 2023 год без учета переоценки ценных бумаг составила 15 310 млн руб., доходность инвестированных средств — 9,4% годовых.

2. Обеспечение функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование

Основные показатели системы гарантирования пенсионных накоплений

По состоянию на 31 декабря 2023 г. участниками системы гарантирования пенсионных накоплений (далее — СГПН) являлись 28 НПФ, внесенных Агентством в реестр фондов — участников СГПН, а также Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, являющийся участником СГПН в силу закона. Агентством гарантированы права 73,5 млн человек, формирующих накопительную пенсию в системе обязательного

пенсионного страхования. Объем пенсионных накоплений в СГПН составляет 5,8 трлн руб.

В отчетном периоде на основании заявления, поступившего от одного фонда — участника СГПН, за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений (далее — ФГПН) осуществлена выплата гарантийного возмещения на сумму 2 508,71 руб. в отношении одного застрахованного лица в связи с наступлением гарантийного случая при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренных подпунктом 1 части 4 статьи 6 Закона о гарантировании.

Фонд гарантирования пенсионных накоплений

По состоянию на 31 декабря 2023 г. размер ФГПН составил 9,17 млрд руб. В отчетном периоде на счета ФГПН поступили гарантийные взносы и пени, уплаченные на основании требования Агентства, на сумму 1,26 млрд руб.

Платежи со счетов ФГПН за отчетный год составили 2 508,71 руб.

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФГПН за 2023 год без учета переоценки ценных бумаг составила 706 млн руб., доходность инвестированных средств — 8,3% годовых.

3. Обеспечение функционирования системы гарантирования прав участников

В соответствии с Законом о гарантировании НПО с 1 января 2023 г. действует система гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (далее — СГПУ) в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, функционирование которой обеспечивается Агентством.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. участниками СГПУ являлись 37 НПФ, внесенных Агентством в реестр фондов — участников СГПУ, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию по состоянию на 1 января 2023 г. Агентством гарантированы права 6,2 млн человек, участников НПФ в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению. Объем пенсионных резервов в СГПУ составляет 1,8 трлн руб.

В отчетном периоде гарантийных случаев, связанных с аннулированием лицензии фонда — участника СГПУ и (или) признанием фонда — участника СГПУ банкротом и открытием в отношении него конкурсного производства, не наступало.

Фонд гарантирования пенсионных резервов

По состоянию на 31 декабря 2023 г. размер фонда гарантирования пенсионных резервов (далее — ФГПР), сформированного за счет поступивших

гарантийных взносов фондов — участников СГПУ, составил 879,81 млн руб.

Платежи со счетов ФГПР не осуществлялись.

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФГПР за 2023 год без учета переоценки ценных бумаг составила 52 млн руб., доходность инвестированных средств — 8,7% годовых.

4. Участие Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков

Меры по предупреждению банкротства банков

В 2023 году Агентство осуществляло меры по предупреждению банкротства 13 банков.

Решением Совета директоров Банка России утверждены изменения в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства одного банка, предусматривающие новый план финансового оздоровления банка и новый сокращенный срок завершения указанных мер.

Агентством завершены проверки финансового положения 7 банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и 6 инвесторов, участвующих в осуществлении мер по предупреждению банкротства этих банков.

Проведены плановые проверки качества работы 3 банков, направленной на урегулирование задолженности по проблемным активам, для оценки такой работы.

Объем средств, направленных Агентством на реализацию мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 31 декабря 2023 г. составил 1 383,98 млрд руб.

Управление активами

В предыдущие годы Агентством приобретены, а также получены в результате обращения взыскания на заложенное имущество по договорам займов активы 13 банков, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, на общую сумму 210,62 млрд руб.

В отчетном периоде в рамках работы с активами проведены следующие мероприятия:

- по приобретенным Агентством правам требования должниками возвращено 0,71 млрд руб.;
- от ранее проданных в рассрочку активов на счет Агентства поступило 0,32 млрд руб.;
- реализовано имущество на общую сумму 0,11 млрд руб.;
- вследствие изъятия Департаментом городского имущества г. Москвы частей принадлежащего Агентству земельного участка, расположенного в г. Москве, получена компенсация в размере 0,002 млрд руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. балансовая стоимость активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков, составила 48,06 млрд руб.

5. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в кредитных организациях

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 309 кредитных организациях, в отношении 295 из них проводились процедуры конкурсного производства, в отношении 14 — принудительной ликвидации.

В отчетном году Агентство было назначено конкурсным управляющим (ликвидатором) 2 кредитными организациями. Завершены ликвидационные процедуры в 8 кредитных организациях, в 7 из них осуществлялось конкурсное производство, в одной — принудительная ликвидация.

Средний срок проведения ликвидационных процедур в отношении данных ЛКО составил 6 лет 7 месяцев, в том числе конкурсного производства — 7 лет 5 месяцев, принудительной ликвидации — 10 месяцев.

Формирование конкурсной (имущественной) массы для расчетов с кредиторами

В 2023 году всего в конкурсную (имущественную) массу ликвидируемых кредитных организаций поступило 52,4 млрд руб. В составе указанных поступлений 23,7 млрд руб. — средства, взысканные в судебном порядке; 20,4 млрд руб. — средства от реализации имущества; 8,3 млрд руб. — поступления во внесудебном порядке.

С целью взыскания активов ЛКО в 2023 году в арбитражные суды и суды общей юрисдикции Агентством направлено 7 тыс. исковых заявлений на общую сумму 1 718 млрд руб.

Удовлетворено 14 тыс. исков (в том числе по ранее поданным заявлениям) на общую сумму 1 226 млрд руб.; отказано в удовлетворении 2 тыс. исков на сумму 215 млрд руб.; количество исков, в удовлетворении которых отказано и в отношении которых прекращено производство по делам в связи с отказом от иска вследствие добровольного погашения долга или в связи с заключением мирового соглашения, а также оставленных без рассмотрения, — 1 тыс. исков на сумму 64 млрд руб.

В 2023 году Агентством проведены в установленном законодательством порядке 4 288 торгов имуществом ЛКО.

В конкурсную массу от реализации имущества ЛКО поступило 20,4 млрд руб. Поступления

от реализации недвижимого имущества составили 47,2% (9,6 млрд руб.), реализации прав требования к юридическим и физическим лицам — 47,5% (9,7 млрд руб.), реализации ценных бумаг — 4,4% (0,9 млрд руб.), реализации движимого имущества (транспорта) — 0,6% (0,1 млрд руб.), реализации прочих активов — 0,2% (0,04 млрд руб.), реализации драгоценных металлов, камней, памятных монет, ювелирных изделий — 0,1% (0,02 млрд руб.).

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде проведены проверки по выявлению сомнительных сделок в 3 ЛКО. Сделки, целесообразные для оспаривания, выявлены в одной из них.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в производстве арбитражных судов находилось 288 обособленных споров об оспаривании сомнительных сделок ЛКО на сумму 111,4 млрд руб. (из них 31 — по заявлениям, поданным в отчетном периоде, на сумму 3,4 млрд руб.). В 2023 году требования Агентства удовлетворены по 100 заявлениям на общую сумму 41,3 млрд руб. Отказано в удовлетворении требований Агентства по 172 заявлениям на сумму 12 млрд руб., по 76 заявлениям на сумму 6,7 млрд руб. судопроизводство прекращено.

Поступления денежных средств в конкурсную массу ЛКО в результате оспаривания сомнительных сделок в 2023 году составили 6,8 млрд руб.

Проведены проверки обстоятельств банкротства в отношении 10 кредитных организаций.

В суды направлено 3 заявления Агентства о привлечении контролировавших ЛКО лиц к субсидиарной ответственности на общую сумму 15,6 млрд руб. Также в суды направлено 6 заявлений о привлечении бывших руководителей ЛКО к ответственности в форме возмещения убытков в сумме 3,9 млрд руб. и 5 млн долл. США.

Требования Агентства о взыскании убытков удовлетворены на общую сумму 87,2 млрд руб. и 116 млн долл. США (4 судебных акта из числа указанных на общую сумму 10,7 млрд руб. и 1 млн долл. США не вступили в законную силу) в отношении лиц, контролировавших 16 ЛКО.

Требования Агентства о привлечении к субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 16 ЛКО, удовлетворены на общую сумму 94,2 млрд руб. (7 судебных актов из числа указанных на общую сумму 27,9 млрд руб. не вступили в законную силу).

Требования о привлечении к субсидиарной ответственности контролировавших одну ЛКО лиц переквалифицированы, взысканы убытки в размере 163 млн руб.

Агентству отказано в удовлетворении заявлений о привлечении к субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 3 ЛКО, на общую сумму 1,7 млрд руб. (2 судебных акта из числа указанных на общую сумму 520 млн руб. не вступили в законную силу).

Судом установлен размер субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 15 кредитных организаций, который составил 48,2 млрд руб.

В правоохранительные органы направлено 109 обращений по выявленным признакам различных преступлений.

По итогам рассмотрения данных заявлений, а также сопровождаемых Агентством заявлений Банка России и назначаемых им временных администраций правоохранительными органами возбуждено 152 уголовных дела.

В 2023 году в отношении бывших руководителей и работников кредитных организаций, их соучастников, а также третьих лиц вынесено 52 обвинительных приговора.

По 43 уголовным делам судом вынесены приговоры о признании подсудимых виновными и назначении им наказания в виде реального лишения свободы, по 7 уголовным делам — наказание, не связанное с лишением свободы.

При рассмотрении 34 уголовных дел удовлетворены гражданские иски в размере 33,6 млрд руб. По указанным уголовным делам арестованы активы на общую сумму более 2,6 млрд руб.

Управление текущими расходами

Расходы на проведение конкурсного производства (ликвидацию) в отчетном году составили 11,6 млрд руб.

В 2023 году отношение суммы расходов на осуществление ликвидационных процедур к реальной стоимости активов ЛКО в среднем составило 10,3%, а суммы расходов на проведение работы по взысканию активов в судебном порядке к оценочной стоимости активов ЛКО — 1,6%.

Агентством в 2023 году авансированы расходы на сумму 576 млн руб., возвращено с учетом ранее предоставленных средств 685 млн руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, взаимодействие с кредиторами и органами, представляющими их интересы

По состоянию на 31 декабря 2023 г. установлены требования 457,03 тыс. кредиторов ЛКО на общую сумму 3 162,31 млрд руб., в том числе требования Агентства на сумму 1 885,36 млрд руб. (60% совокупного объема требований). Требования Агентства как кредитора первой очереди к 293 кредитным организациям, образовавшиеся

в результате выплат страхового возмещения по вкладам, составили 1 850,75 млрд руб.

В 2023 году общий размер удовлетворенных требований кредиторов ЛКО составил 44,3 млрд руб., в том числе: путем перечисления денежных средств — 37,4 млрд руб.; путем предоставления имущества в качестве отступного — 6,9 млрд руб.

Средний процент удовлетворения требований кредиторов банков, в которых ликвидационные процедуры завершены, за весь период деятельности Агентства составил 49%.

В разрезе очередности за весь период деятельности Агентства требования кредиторов первой очереди в среднем удовлетворены на 62,0%, второй очереди — на 37,5%, третьей очереди — на 33,2%.

В течение 2023 года проведено 45 собраний кредиторов ликвидируемых банков.

6. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (принудительной ликвидацией) в негосударственных пенсионных фондах

Управление ликвидационными процедурами в негосударственных пенсионных фондах

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Агентство осуществляло полномочия конкурсного управляющего 27 НПФ.

В отчетном периоде Агентство назначено конкурсным управляющим одним НПФ, в отношении которого ранее функции ликвидатора осуществлял арбитражный управляющий. В связи с установлением факта недостаточности имущества для удовлетворения требований кредиторов 2 НПФ на основании заявлений Агентства арбитражными судами указанные НПФ признаны несостоятельными (банкротами), функции конкурсного управляющего возложены на Агентство.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

В 2023 году в результате проведенных мероприятий по работе с активами на счета НПФ, открытые в Агентстве, поступило 0,05 млрд руб.

В отчетном периоде поступления денежных средств за счет прекращения/погашения финансовых инструментов составили 0,031 млрд руб., от закрытия счетов ЛФО (перевод кассовых остатков) — 0,013 млрд руб., по результатам претензионно-исковой работы — 0,004 млрд руб., от реализации имущества — 0,001 млрд руб.

Расходы на проведение ликвидационных мероприятий в отношении НПФ составили 14 млн руб.

Агентством на расходы в отношении НПФ авансированы денежные средства в размере 6,2 млн руб., компенсировано с учетом ранее предоставленных средств 5 млн руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде проведены проверки по выявлению сомнительных сделок в 3 НПФ. По итогам проверок в одном НПФ целесообразных к оспариванию сделок не выявлено, в 2 НПФ утверждены рабочие планы мероприятий по оспариванию сомнительных сделок.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в производстве арбитражных судов находилось 18 обособленных споров об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых НПФ на сумму 54 млн руб., заявления по которым поданы в отчетном периоде.

Проведены проверки обстоятельств банкротства в отношении 3 НПФ.

В суд направлено заявление о привлечении контролировавших один НПФ лиц к субсидиарной ответственности, потенциальный размер которой составляет 122 млн руб.

В рамках деятельности, нацеленной на привлечение к установленной законом уголовной ответственности лиц, действия которых повлекли ухудшение финансового положения НПФ, Агентством в правоохранительные органы направлено 4 обращения по фактам хищения имущества 9 НПФ.

Возбуждено 7 уголовных дел по фактам хищения имущества 7 НПФ.

В отчетном периоде вынесен один обвинительный приговор: признаны виновными в совершении преступлений, предусмотренных частью 5 статьи 159 и частью 2 статьи 201 Уголовного кодекса Российской Федерации, бывший бенефициарный владелец АО НПФ «Благовест» и 2 его соучастника. Им назначено наказание в виде 4,5 лет, 4 лет 10 месяцев и 5 лет лишения свободы соответственно. Заявленный гражданский иск НПФ удовлетворен в размере 1,3 млрд руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, взаимодействие с кредиторами и органами, представляющими их интересы

Всего по состоянию на 31 декабря 2023 г. установлено 2 088 521 требование кредиторов на общую сумму 67 642,97 млн руб., в том числе: требования кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет средств пенсионных накоплений, — в размере 58 590,97 млн руб., за счет средств пенсионных резервов — в размере 9 009 млн руб., за счет конкурсной массы — в размере 43 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. удовлетворены требования кредиторов 26 НПФ на общую сумму 31 206,66 млн руб. В 2023 году кредиторам 10 НПФ выплачено 55,2 млн руб.

За отчетный период созваны 7 собраний кредиторов ликвидируемых НПФ, в том числе одно повторно созванное собрание. Проведено 162 заседания комитетов кредиторов ликвидируемых НПФ.

7. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством в страховых организациях

Управление ликвидационными процедурами в страховых организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Агентство осуществляло полномочия конкурсного управляющего в отношении 31 страховой организации.

В 2023 году Агентство выполняло функции временной администрации 2 страховых организаций.

Завершено конкурсное производство в отношении одной страховой организации, продолжительность которого составила один год.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

Основными источниками поступлений в конкурсную массу ликвидируемых страховых организаций (далее — ЛСО) в отчетном периоде стали денежные средства, полученные от реализации имущества посредством проведения конкурентных процедур, в размере 0,58 млрд руб. (86,6%), а также денежные средства, поступившие от погашения дебиторской задолженности в результате претензионно-исковой работы, — 0,09 млрд руб. (13,4%).

В рамках проведения претензионно-исковой работы по взысканию задолженности перед ЛСО Агентством по состоянию на 31 декабря 2023 г. в арбитражные суды и суды общей юрисдикции подано (нарастающим итогом) 9 371 исковое заявление на общую сумму 114 млрд руб., из них полностью или частично удовлетворено 5 684 исковых заявления на сумму 33 млрд руб. Возбуждено 7 778 исполнительных производств на общую сумму 20 млрд руб., из них 1 145 на сумму 7,5 млрд руб. — в отчетном периоде. На конец отчетного периода на рассмотрении арбитражных судов и судов общей юрисдикции находилось 152 заявления на общую сумму 56 млрд руб.

Расходы на проведение ликвидационных мероприятий в отношении страховых организаций составили 0,37 млрд руб.

В 2023 году Агентством на расходы в отношении ЛСО авансировано 114,4 млн руб.,

компенсировано с учетом ранее предоставленных средств — 127,5 млн руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в производстве арбитражных судов находилось 120 обособленных споров об оспаривании сомнительных сделок ЛСО на сумму 17 549 млн руб. В отчетном периоде подано 39 заявлений на сумму 18 млн руб.

В 2023 году требования Агентства удовлетворены по 31 заявлению на сумму 2 377 млн руб. Поступления денежных средств в конкурсную массу ЛСО в результате оспаривания Агентством сомнительных сделок за указанный период составили 227 млн руб.

Проведена проверка обстоятельств банкротства в отношении одной страховой организации.

В суды направлены заявления о привлечении лиц, контролировавших 3 ЛСО, к субсидиарной ответственности в размере 4 608 млн руб. Также в суды направлены заявления о привлечении бывших руководителей 2 ЛСО к ответственности в форме возмещения убытков в размере 1 213 млн руб.

В 2023 году удовлетворены требования Агентства о привлечении к субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 3 ЛСО, на сумму 457 млн руб.

Удовлетворены требования Агентства о возмещении убытков с лиц, контролировавших 6 ЛСО, на сумму 3 328 млн руб.

В правоохранительные органы направлено 7 заявлений по фактам совершения различных преступлений. Возбуждено 15 уголовных дел. Вынесено 6 обвинительных приговоров о признании лиц, контролировавших 5 ЛСО, виновными. По 4 приговорам наказание в виде реального лишения свободы назначено 6 осужденным. При рассмотрении 3 уголовных дел удовлетворены гражданские иски в размере 707 млн руб. По указанным уголовным делам арестованы активы на общую сумму более 118 млн руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, взаимодействие с кредиторами и органами, представляющими их интересы

Всего по состоянию на 31 декабря 2023 г. уставлено 64 тыс. требований кредиторов на сумму 20 703,13 млн руб.

Требования кредиторов 12 ЛСО удовлетворены в размере 1 029,95 млн руб.

В отчетном периоде осуществлены расчеты с кредиторами 10 ЛСО на сумму 349,56 млн руб.

Требования кредиторов одной страховой организации, конкурсное производство в отношении которой завершено в отчетном периоде, удовлетворены в полном объеме.

В 2023 году создано 14 очередных собраний кредиторов ЛСО, 13 из которых признаны несостоявшимися в связи с отсутствием кворума.

8. Осуществление мер по повышению капитализации банков

Меры по повышению капитализации банков осуществлялись в соответствии с Законом о капитализации банков путем размещения облигаций федерального займа (далее — ОФЗ), внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства, в субординированные обязательства и привилегированные акции банков.

С начала осуществления мер по повышению капитализации банков Агентством заключены договоры субординированного займа и договоры о приобретении привилегированных акций с 34 банками на общую сумму 838 000 млн руб. За этот период 13 банков прекратили участвовать в данной программе.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. в рамках осуществления мер по повышению капитализации банков размещено ОФЗ на сумму 628 582,75 млн руб., включая 2 219,62 млн руб., предоставленных банкам, у которых в 2017 и 2018 годах отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

Банки, участвующие в осуществлении мер по повышению капитализации, приняли на себя обязательства в соответствии с заключенными с Агентством соглашениями.

В 2023 году действовали обязательства по соблюдению банками условий распоряжения ОФЗ, поддержанию величины собственных средств не ниже величины, определенной соглашениями, заключенными с банками, а также соблюдению ряда требований, определенных указанными соглашениями.

Агентством проводится мониторинг исполнения банками обязательств, принятых в связи с осуществлением мер по повышению их капитализации. В отношении банков, нарушивших данные обязательства, Советом директоров Агентства принимались решения о предъявлении им требований об уплате штрафов. С начала осуществления мер по повышению капитализации банков предъявлены требования на общую сумму 1 434,29 млн руб. Поступившие от банков штрафы перечислены Агентством в федеральный бюджет Российской Федерации.

В 2023 году требования к банкам об уплате штрафов не предъявлялись.

9. Обеспечение основных функций Агентства

Корпоративное управление

В 2023 году состоялось 6 заседаний Совета директоров Агентства. В частности, рассматривались результаты реализации мер, направленных на повышение эффективности ликвидационных процедур; результаты мер по предупреждению банкротства банков, осуществленных Агентством; вопросы об использовании средств имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства для реализации мер по предупреждению банкротства банков; результаты проводимых Агентством мероприятий по привлечению к ответственности лиц, виновных в банкротстве финансовых организаций; результаты работы с активами, приобретенными Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков; результаты и планы работы Службы внутреннего аудита Агентства (далее — Служба).

Значительная часть указанных вопросов предельно рассматривалась на заседаниях Комитета по стратегии при Совете директоров Агентства, Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Агентства и Комитета по аудиту при Совете директоров Агентства.

Практическая реализация решений Совета директоров Агентства осуществлялась Правлением Агентства и Генеральным директором Агентства. В отчетном периоде проведено 102 заседания Правления Агентства, на которых рассмотрено 947 вопросов, связанных с деятельностью Агентства.

В 2023 году Правлением Агентства утверждено 80 внутренних регулятивных документов (включая новые редакции), а также внесены изменения в 150 таких документов.

Социальная ответственность Агентства

В своей деятельности Агентство уделяет большое внимание вопросам социальной ответственности и устойчивого развития общества.

В 2023 году основные усилия Агентства были направлены на содействие в решении общественно и экономически значимых вопросов, в том числе связанных с преодолением негативных последствий введенных недружественными государствами санкций в отношении Российской Федерации.

В частности, Агентством реализован ряд мероприятий по поддержке граждан и бизнеса с учетом

разработанных Правительством Российской Федерации и Банком России мер, направленных на стабилизацию социально-экономической ситуации.

Решением Совета директоров Агентства от 28 июня 2023 г. продлено действие “нулевых” дополнительной и повышенной дополнительных ставок страховых взносов в ФОСВ для банков — участников ССВ в III—IV кварталах 2023 г., что позволило улучшить их возможности по управлению ликвидностью. Решением Совета директоров Агентства от 19 декабря 2023 г. нулевой размер дополнительных ставок установлен также на I и II кварталы 2024 г.

Реализован комплекс мер, направленных на поддержку заемщиков ликвидируемых банков.

Агентством по-прежнему уделялось значительное внимание развитию и упрочению сотрудничества с органами государственного управления в области социально-экономического развития субъектов Российской Федерации. В 2023 году продолжено взаимодействие с Правительством Московской области, а также с органами государственной власти Республики Татарстан, Калужской, Псковской и ряда других областей.

В течение 2023 года в Агентстве действовал целый ряд социальных программ. В частности, работники предпенсионного возраста и работающие пенсионеры направлялись на санаторно-курортное лечение с частичной его оплатой за счет средств Фонда социального страхования. Кроме того, в рамках действия программы компенсации расходов, связанных с лечением и (или) отдыхом отдельных льготных категорий лиц, 45 работников получили компенсацию за свой отдых и отдых членов своей семьи.

Наряду с решением социальных задач Агентство в отчетном периоде продолжило принимать участие в мероприятиях, направленных на обеспечение безопасности и охраны окружающей среды.

В отношении земельных участков, сельскохозяйственных и лесных угодий, принадлежащих Агентству и ЛФО, реализовывался комплекс мер, предусмотренных природоохранным законодательством (обустройство противопожарных минерализованных полос по границам земельных участков; покос травы; специализированная агротехническая обработка участков в целях борьбы с борщевиком и др.).

Система управления рисками Агентства

Для совершенствования системы управления рисками (далее — СУР) Агентства в 2023 году разработана Стратегия развития системы управления рисками Агентства на период до 2025 года².

² Утверждена решением Правления Агентства от 2 февраля 2023 г. (протокол № 8), рассмотрена Комитетом по аудиту при Совете директоров Агентства 28 февраля 2023 г. (протокол № 2), Советом директоров Агентства 14 марта 2023 г. (протокол № 1).

Текущий этап развития СУР Агентства характеризуется повышением ее функциональности и достижением поставленных стратегических целей и задач, в том числе путем постоянного повышения уровня осведомленности о рисках, развития системы показателей, метрик и иных инструментов СУР для воздействия на риски и активного их использования работниками Агентства.

За счет реализованных мероприятий по воздействию на риски средний уровень риска в отчетном периоде в целом по Агентству снизился до 7,6 балла и не превышает допустимый (приемлемый) уровень риска (риск-аппетит) Агентства. По результатам независимой оценки эффективности СУР и системы внутреннего контроля уровень компонента «Оценка рисков» определен как достаточный.

Внутренний и внешний аудит

Служба внутреннего аудита Агентства является самостоятельным структурным подразделением Агентства, образованным для обеспечения функции контроля Советом директоров Агентства деятельности Агентства.

Планирование мероприятий аудита осуществлялось с учетом риск-ориентированного подхода и Стратегического плана работы Службы внутреннего аудита государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на 2021—2025 годы³. По поручению Совета директоров Агентства, Комитета по аудиту при Совете директоров Агентства и руководства Агентства в 2023 году проведено 52 плановых и внеплановых мероприятий по аудиту. В отчетном периоде также осуществлена ежегодная проверка состояния системы управления рисками и системы внутреннего контроля (в соответствии с разработанной и внедренной в 2022 году методикой).

В рамках стратегической задачи по совершенствованию процесса взаимодействия и обмена информацией между Агентством и Банком России Службой на регулярной основе проводились совещания с участием работников структурных подразделений и руководства Агентства, представителей Банка России, на постоянной основе осуществлялось взаимодействие в целях информирования о существенных риск-событиях.

Кроме того, Службой осуществляется координация мероприятий по модификации внутреннего контроля в соответствии с утвержденной

Стратегией развития системы внутреннего контроля Агентства на период до 2025 года⁴.

В отчетном периоде все структурные подразделения Агентства издали внутренние документы о порядке осуществления процедур внутреннего контроля, а также приступили к регулярной реализации мероприятий внутреннего контроля и составлению отчетности по их результатам.

Реализация кадровой политики

Структура Агентства на конец отчетного периода включала 20 департаментов, Службу внутреннего аудита, Службу поддержки кредиторов и заемщиков, один самостоятельный отдел, а также 4 представительства в федеральных округах.

Фактическая численность персонала Агентства по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 1 698 человек, фактическая явочная численность⁵ — 1 632 человека.

Во втором полугодии 2023 г. Агентством начата реализация комплекса организационно-штатных мероприятий, включающего в себя в том числе пересмотр численности отдельных структурных подразделений и частичный отказ от ранее планировавшегося расширения штата.

Важной составляющей кадровой политики Агентства в отчетном периоде являлось обучение и развитие персонала. В 2023 году проведено 213 обучающих мероприятий в рамках внешнего обучения, 142 обучающих мероприятия в рамках внутреннего обучения, также работники Агентства приняли участие в 24 форумах и конференциях. Активно разрабатывались собственные онлайн-курсы по различным направлениям деятельности Агентства. Была завершена разработка программы профессионального развития представителей конкурсного управляющего (ликвидатора).

Антикоррупционная политика Агентства

Меры по профилактике и противодействию коррупции реализуются в Агентстве в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая Национальный план противодействия коррупции на 2021—2024 годы, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 16 августа 2021 г. № 478.

В 2023 году реализован комплекс мер по соблюдению (исполнению) работниками антикоррупционных запретов, обязанностей и ограничений.

³ Утвержден решением Совета директоров Агентства от 28 июня 2021 г. (протокол № 3).

⁴ Стратегия развития системы внутреннего контроля Агентства на период до 2025 года рассмотрена Комитетом по аудиту 1 июня 2022 г. (протокол № 14), Советом директоров Агентства 28 июня 2022 г. (протокол № 4), утверждена приказом Генерального директора Агентства от 24 августа 2022 г. № 16/1/2408.

⁵ Численность без учета работников, находящихся в длительных отпусках (в том числе по беременности и родам) или временно отсутствующих по основаниям, предусмотренным законодательством.

По результатам проверок, проведенных согласно требованиям антикоррупционного законодательства Российской Федерации, 2 работника привлечены к дисциплинарной ответственности (выговор).

Вопрос о состоянии антикоррупционной работы и мерах по ее совершенствованию в 2023 году дважды рассмотрен Правлением Агентства. Утвержден План мероприятий Агентства по противодействию коррупции на 2024 год.

Информационные технологии

В рамках реализации Стратегии развития государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2025 года, утвержденной решением Совета директоров Агентства от 22 декабря 2020 г. (протокол № 6), в отчетном периоде осуществлялись мероприятия по обеспечению непрерывности функционирования инфраструктуры Агентства, в том числе связанные с импортозамещением программного обеспечения и оборудования, а также направленные на автоматизацию ключевых бизнес-процессов и перевод основных услуг Агентства в электронную форму.

В рамках развития системы сервисов и цифровой трансформации бизнес-процессов Агентства проведены работы по подключению услуги приема заявлений о выплате возмещения по вкладам от физических лиц с использованием ЕПГУ и официального сайта Агентства.

В 2023 году Агентство расширило взаимодействие с рядом федеральных органов исполнительной власти (Росреестр, Федеральная служба судебных приставов) посредством Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

В отчетном периоде Агентством разрабатывались и внедрялись новые сервисы роботизации рутинных процессов обработки входящих документов и электронных обращений (в промышленную эксплуатацию введено 16 программных роботов).

Разработан проект Стратегии цифровой трансформации Агентства, включая План мероприятий по переходу Агентства на использование российского программного обеспечения и оборудования.

В рамках проведения мероприятий по импортозамещению программного обеспечения и оборудования в отчетном периоде начаты работы по импортозамещению объектов критической информационной инфраструктуры (КИИ).

Информационная политика и международное сотрудничество

С целью оперативного, полного и объективного информирования различных целевых аудиторий о работе Агентства на постоянной основе

осуществлялось взаимодействие со средствами массовой информации (далее — СМИ).

При подготовке материалов для СМИ большое внимание уделялось законодательным изменениям, направленным на расширение периметра защиты накоплений граждан в финансовых организациях.

В отчетном периоде Агентством опубликовано 346 пресс-релизов (+29,6% к 2022 году), подготовлено 105 комментариев на запросы СМИ; организовано проведение 12 интервью руководителей Агентства. При содействии Агентства на телеканале «Россия-24» вышел специальный репортаж о функционировании ССВ и деятельности Агентства. Всего в СМИ размещено 16 760 публикаций, освещающих деятельность Агентства, включая 1 744 обязательные. Совокупный охват аудитории превысил 139 млн человек.

Агентство также уделяло большое внимание подготовке мероприятий, приуроченных к 20-летию ССВ. Организована мобильная выставка, посвященная становлению и развитию ССВ. В 2023 году она экспонировалась в Государственной думе Федерального собрания Российской Федерации и в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации. Разработан сайт «20 лет ССВ», организован конкурс для студентов, направленный на повышение финансовой грамотности.

С целью повышения оперативности и удобства получения информации целевыми аудиториями Агентство продолжило публикацию пресс-релизов в официальных аккаунтах в социальных сетях и телеграм-канале. Общее число упоминаний Агентства составило 49 094 единицы.

На официальных страницах Агентства в социальных сетях «Одноклассники» и «ВКонтакте» опубликовано 830 материалов (+100% к 2022 году). Также в социальных сетях дано более 420 консультаций.

Ключевым информационным ресурсом Агентства оставался его официальный сайт. На нем в 2023 году осуществлено 31 533 обновления, направленных на актуализацию информации.

Для оперативного информирования населения в Агентстве круглосуточно функционировала бесплатная телефонная горячая линия. За 2023 год на нее поступило более 102 тыс. звонков (свыше 8,5 тыс. ежемесячно). Регулярно осуществлялся мониторинг основных показателей качества обслуживания абонентов. Средняя интегрированная оценка абонентами качества работы операторов составила 4,93 балла (по 5-балльной шкале; +1,4% к 2022 году).

Международное сотрудничество

Ключевым направлением международной деятельности Агентства в 2023 году стало развитие сотрудничества с организациями, управляющими

системами страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов) государств — членов Евразийского экономического союза (далее — ЕАЭС).

В отчетном периоде работники Агентства приняли участие в 9 заседаниях Экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), ликвидации, финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской экономической комиссии.

В сентябре 2023 г. Агентством организовано и проведено заседание рабочей группы, участие в котором приняли представители ИТ-подразделений организаций — страховщиков депозитов из государств — членов ЕАЭС. На заседании были рассмотрены вопросы использования машинного обучения и нейросетей в деятельности организаций по страхованию (гарантированию) банковских вкладов (депозитов), внедрения и развития цифровых валют центральных банков и использования специализированного программного обеспечения.

В отчетном периоде Агентством проведен ряд практических семинаров для представителей организаций по страхованию вкладов из Республики Беларусь, Социалистической Республики Вьетнам, Республики Индонезия и Киргизской Республики, проведены двусторонние рабочие встречи с руководством и работниками Агентства по вопросам гарантирования возмещения по банковским вкладам (депозитам) физических лиц Республики Беларусь, а также Фонда гарантирования вкладов граждан в банках Республики Узбекистан.

Закупочная деятельность Агентства

Закупочная деятельность Агентства осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ “О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц” и разработанным в соответствии с ним Положением о закупке товаров, работ, услуг государственной корпорацией “Агентство по страхованию

вкладов”, утвержденным решением Совета директоров Агентства от 28 июня 2018 г.

В 2023 году широко использовались конкурентные способы закупок, проводимых в электронной форме с использованием электронной площадки. Проведены 21 конкурс, 45 аукционов, 9 запросов котировок и 12 запросов предложений.

По итогам 19 конкурсов (в том числе одного многолотового конкурса) заключено 24 договора на сумму 776,60 млн руб., по итогам 39 аукционов (в том числе 2 многолотовых аукционов) — 45 договоров на общую сумму 1 637,80 млн руб., по итогам 7 запросов котировок — 7 договоров на общую сумму 27,38 млн руб., по итогам 12 запросов предложений — 12 договоров на общую сумму 164,91 млн руб.

Экономия средств от проведения закупок с точным объемом закупаемых товаров, работ, услуг с использованием конкурентных процедур оценивается в 290,43 млн руб. (11,74% начальной (максимальной) цены таких договоров). При проведении закупок конкурентными способами с установлением начальных (максимальных) цен единицы продукции (рамочные договоры) экономия средств достигнута за счет снижения таких цен и составила в среднем 40,38%.

Всего осуществлено 2 496 закупок, по итогам их проведения заключено договоров на общую сумму 4 305,94 млн руб.

Финансирование деятельности Агентства

Текущие расходы на содержание Агентства в 2023 году производились в соответствии со сметой, утвержденной решением Совета директоров Агентства от 19 декабря 2022 г.

Общая сумма фактических затрат Агентства составила 11 895,3 млн руб., что соответствует 91% плановых расходов (13 060,0 млн руб.), в том числе административно-хозяйственные расходы — 10 005,5 млн руб. (91% плановых расходов), капитальные вложения — 1 889,8 млн руб. (92% плановых расходов).