Банк России

№ 39

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

5 ноября 2026

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 39 (2628)
5 ноября 2026

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета
А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета
Д.В. Тулин

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

Ответственный секретарь совета
Е.Ю. Клюева

Учредитель
Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО “АЭИ “ПРАЙМ”

Отпечатано в ООО “ЛБК Маркетинг Про”

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994—2026

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ **2**

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ **5**

Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией 5

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА **6**

Показатели ставок межбанковского рынка с 23 по 29 октября 2026 года 6

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК **8**

Валютный рынок 8

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России 8

Рынок драгоценных металлов 9

Динамика учетных цен на драгоценные металлы 9

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ **10**

Положение Банка России от 29.06.2026 № 887-П “О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением профессиональным объединением страховщиков требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств, а также за деятельностью профессионального объединения страховщиков” 10

Указание Банка России от 26.06.2026 № 7388-У “Об установлении требований к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации по договору страхования жизни или иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1–3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”, и перечня сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты” 14

Указание Банка России от 01.09.2026 № 7436-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года № 6477-У” 28

Указание Банка России от 07.09.2026 № 7437-У “О внесении изменений в приложение к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П” 32

Указание Банка России от 15.09.2026 № 7444-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 сентября 2024 года № 6876-У” 34

Информационное письмо Банка России от 22.10.2026 № ИН-018-35/38 “О рекомендациях по проведению стресс-тестирования переходных климатических рисков в банках” 35

Информационное письмо Банка России от 26.10.2026 № ИН-03-45/39 “О Методике оценки Банком России деятельности операторов электронных денежных средств при оказании клиентам услуг по переводу денежных средств” 47

Информационные сообщения

28 октября 2026

Банк России принял ряд решений по макропруденциальной политике

Банк России сохранил текущие параметры макропруденциальных инструментов, кроме значений макропруденциальных лимитов (МПЛ) для целевых автокредитов и нецелевых потребительских кредитов под залог автомототранспортных средств.

1. Банк России установил на I квартал 2027 года МПЛ на выдачи целевых автокредитов со сроком возврата более 7 лет и на выдачи нецелевых потребительских кредитов под залог автомототранспортных средств со сроком возврата более 5 лет. Значения макропруденциальных надбавок не пересматривались.

С начала 2023 года банки существенно увеличили предоставление целевых автокредитов на срок свыше 7 лет. Доля таких кредитов в выдачах выросла с 8% в II квартале 2022 года до 26% в II квартале 2026 года[1]. Номинальное увеличение срока кредитования позволяет банкам искусственно уменьшить размер платежа по кредиту и занизить значение показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН). Это создает условия для обхода установленных ограничений на выдачу кредитов заемщикам с повышенной долговой нагрузкой. Кроме этого, увеличение срока кредитования сопряжено с ростом кредитных рисков: повышается вероятность изменения финансового положения заемщика в течение срока действия кредита, со временем может снижаться ликвидность и стоимость залогового имущества.

Также на длительный срок выдается значительная часть нецелевых потребительских кредитов под залог автомототранспортных средств. Почти половина таких кредитов в III квартале 2026 года была выдана на срок более 5 лет[2]. По качеству обслуживания нецелевые потребительские кредиты под залог автомототранспортных средств соответствуют необеспеченным потребительским кредитам, выдача которых на срок более 5 лет ограничена[3]. При этом сегмент нецелевых потребительских кредитов под залог автомототранспортных средств небольшой, выдачи таких кредитов составляют 4% от выдач кредитов наличными в III квартале 2026 года[4]. Унификация регулирования между этими сегментами не окажет существенного влияния на доступность кредитования.

Для ограничения возможности искусственного занижения долговой нагрузки заемщика с I квартала 2027 года устанавливаются МПЛ на выдачу кредитов на длительный срок по целевым автокредитам и по нецелевым потребительским кредитам, выданным под залог автомототранспортных средств.

Целевые автокредиты		
I квартал 2027 года		Справочно:
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ	Фактическая доля выдач в II квартале 2026 года[5]
Срок возврата кредита более 7 лет	20%	26%
Из них: срок возврата кредита более 8 лет	0%	6%
Нецелевые потребительские кредиты (займы) под залог автомототранспортных средств		
I квартал 2027 года		Справочно:
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ	Фактическая доля выдач в III квартале 2026 года[6]
Срок возврата кредита более 5 лет	1%	47%

Значения МПЛ по целевым автокредитам (займам) и по нецелевым потребительским кредитам (займам), выданным под залог автомототранспортных средств, которые ограничивают выдачу кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой, сохранены.

---

[1] По данным бюро кредитных историй.

[2] По данным отчетности по форме 0409135.

[3] Доля задолженности с просрочкой более 30 дней на третий месяц с момента выдачи кредита составила 1% по нецелевым потребительским кредитам под залог автомототранспортных средств, выданным в июле 2026 года, и 0,9% по кредитам наличными.

[4] По данным отчетности по форме 0409704.

[5] По данным бюро кредитных историй.

[6] По данным отчетности по форме 0409135.

2. Банк России сохранил на I квартал 2027 года значения МПЛ по ипотечным кредитам на приобретение строящегося и готового жилья в многоквартирных домах. Макропруденциальные надбавки не пересматривались.

В III квартале 2026 года портфель ипотечных кредитов рос ускоренными темпами, в результате на 01.10.2026 прирост задолженности составил 13,3% г/г[7]. МПЛ ограничивают выдачу наиболее рискованных кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой[8].

Качество обслуживания ипотечных кредитов, выдаваемых на приобретение жилья в многоквартирных домах, остается хорошим: доля кредитов с просрочкой более 30 дней на 9-й месяц от выдачи кредита составила 0,5% по выдачам января 2026 года (–0,8 п.п. в сравнении с выдачами января 2025 года)[9]. В таких условиях Банк России сохранил значения МПЛ на I квартал 2027 года без изменений.

Макропруденциальный буфер капитала на 01.10.2026 составил 1,1%[10] от ипотечного портфеля за вычетом резервов. По оценке Банка России, величина буфера является достаточной, в том числе с учетом результатов стресс-тестов. В связи с этим макропруденциальные надбавки по ипотечным кредитам не пересматривались.

3. Банк России сохранил значения МПЛ на I квартал 2027 года по кредитам на индивидуальное жилищное строительство (ИЖС) и нецелевым потребительским кредитам под залог недвижимости.

Портфель кредитов на ИЖС вырос на 14,4% г/г к 01.10.2026[11]. В сегменте ИЖС также наблюдается улучшение структуры выдач. В III квартале 2026 года доля выданных кредитов заемщикам с ПДН свыше 50% составила 20% (52% годом ранее), из них с ПДН свыше 80% — 1% (18% годом ранее)[12].

МПЛ, установленные по нецелевым потребительским кредитам под залог недвижимости, ограничивают выдачу наиболее рискованных кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Доля кредитов с ПДН свыше 50% составила 14% (80% годом ранее), из них с ПДН свыше 80% — 2% (46% годом ранее)[13].

В связи с улучшением стандартов кредитования в сегментах ИЖС и нецелевых потребительских кредитов под залог недвижимости Банк России сохранил значения МПЛ на I квартал 2027 года без изменений.

4. Банк России сохранил значения МПЛ на I квартал 2027 года по необеспеченным[14] потребительским кредитам (займам). Значения макропруденциальных надбавок не пересматривались.

В III квартале 2026 года портфель необеспеченных потребительских кредитов вырос на 3,7% (+5,2 г/г на 01.10.2026)[15], в основном из-за реализации отложенного спроса на кредит, а также сезонного увеличения расходов на отпуска и подготовку к учебному году. Доля выдаваемых необеспеченных потребительских кредитов (займов) с ПДН более 50% снизилась до 18% в III квартале 2026 года (20% в III квартале 2025 года)[16]. Доля проблемной[17] задолженности стабилизировалась (13,1% от портфеля на 01.10.2026; 13,2% на 01.07.2026). При этом сохраняются риски ухудшения качества обслуживания выдаваемых кредитов в случае замедления роста доходов заемщиков.

Учитывая текущую стабильную ситуацию с качеством обслуживания выдаваемых необеспеченных потребительских кредитов (займов), а также ужесточение значений МПЛ по кредитам (займам) наличными в IV квартале 2026 года, Банк России принял решение сохранить значения МПЛ в сегменте необеспеченных потребительских кредитов (займов) на I квартал 2027 года.

Значения макропруденциальных надбавок по необеспеченным потребительским кредитам (займам) не пересматривались. Макропруденциальный буфер на 01.10.2026 составил 7,2%[18] от портфеля

---

[7] По данным отчетности по форме 0409316.

[8] Доля кредитов с ПДН выше 80% в выдачах ипотечных кредитов составила 4% (–2 п.п. в сравнении с выдачами в II квартале 2025 года, до введения макропруденциальных лимитов), 0,4% — с первоначальным взносом не более 20% стоимости жилья (–4 п.п. в сравнении с выдачами в II квартале 2025 года). По данным отчетности по форме 0409135.

[9] По данным отчетности по форме 0409704.

[10] По данным отчетности по формам 0409114 и 0409135.

[11] По данным отчетности по форме 0409316.

[12] По данным отчетности по форме 0409135.

[13] По данным отчетности по форме 0409135.

[14] Без ипотеки и (или) залога автомототранспортного средства.

[15] По данным отчетности по форме 0409115.

[16] По данным отчетности по форме 0409135.

[17] Под проблемными понимаются кредиты, классифицированные в IV—V к.к. (раздел 1 отчетности по форме 0409115), с вероятностью дефолта 100% (раздел 1.1 отчетности по форме 0409115), а также с просрочкой платежей на срок более 90 дней (раздел 3 отчетности по форме 0409115).

[18] По данным отчетности по формам 0409114 и 0409135.

необеспеченных потребительских кредитов (займов) за вычетом резервов. Этот буфер достаточен для покрытия потерь банков в случае реализации стрессовых сценариев.

5. Банк России не пересматривал значение надбавки к коэффициентам риска на прирост кредитных требований к крупным компаниям с повышенной долговой нагрузкой.

С 01.03.2026 макропруденциальная надбавка на прирост кредитных требований банков к крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой действует на уровне 100%. В течение апреля — августа 2026 года крупнейшие группы компаний с высокой долговой нагрузкой[19] наращивали долг перед банками медленнее, чем корпоративный сектор в целом (+5,5 и +6,7% соответственно)[20]. На 01.10.2026 банки сформировали макропруденциальный буфер капитала по требованиям к крупнейшим компаниям с повышенной долговой нагрузкой в размере 105 млрд рублей[21]. В будущем Банк России может продолжить повышение надбавки, если риски банков по требованиям к таким компаниям будут нарастать.

6. Макропруденциальные надбавки по корпоративным кредитным требованиям в иностранной валюте не пересматривались.

За II—III кварталы 2026 года валютизация портфеля корпоративных кредитов и облигаций[22] с исключением влияния валютной переоценки[23] снизилась на 1,5 п.п., до 12,2%[24]. В настоящий момент отсутствует необходимость создавать стимулы к девалютизации кредитного портфеля, так как кредиты в иностранной валюте в основном берут компании-экспортеры, которые обладают достаточной валютной выручкой для исполнения обязательств.

7. Банк России не пересматривал значение национальной антициклической надбавки, действующей с 01.07.2025 (0,5 п.п. к нормативам достаточности капитала банков).

В целом кредитование растет несколько быстрее ожиданий: задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, выросла на 10,3% г/г на 01.10.2026, а требования к организациям — на 13,3% г/г. Банки продолжают постепенно увеличивать показатель достаточности капитала: на 01.10.2026 в целом по банковскому сектору он составил 13,7%[25] (13,2% на 01.01.2026 после 12,5% на 01.01.2025). В связи с плановым увеличением надбавок к нормативам достаточности капитала на 0,75 п.п. для СЗКО и 0,5 п.п. для прочих банков с 01.01.2027[26], значение национальной антициклической надбавки не пересматривалось.

---

[19] Группы, в которых есть компании, попавшие под действие макропруденциальных надбавок.

[20] По данным отчетности по формам 0409303, 0409112, 0409101, 0409110, 0409301, 0409711.

[21] По данным отчетности по формам 0409135 и 0409114.

[22] С учетом синтетических кредитов с использованием валютно-процентных свопов.

[23] Устранение переоценки по курсу юаня к рублю на 01.10.2026.

[24] По данным отчетности по форме 0409101.

[25] По данным отчетности по формам 0409123 и 0409135. Показатели рассчитываются по кредитным организациям, которые обязаны соблюдать соответствующие требования. Расчет выполнен без учета Банка непрофильных активов.

[26] В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.2025 № 220-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением" для системно значимых кредитных организаций надбавки (с учетом антициклической надбавки 0,5 п.п.) суммарно увеличились с 1,25 п.п. на 01.07.2025 до 2,0 п.п. с 2026 года; для прочих банков — с 1,0 до 1,5 п.п.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

Согласно информации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте https://egrul.nalog.ru в разделе “Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде”, УФНС России по г. Москве в ЕГРЮЛ внесена запись от 28.10.2026 за № 2267709053731 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Драйв Клик Банк” (основной государственный регистрационный номер — 1027739664260) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 12.10.2026 № ОД-1775 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Драйв Клик Банк” (регистрационный номер — 2168).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 23 по 29 октября 2026 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	
	23.10.2026	26.10.2026	27.10.2026	28.10.2026	29.10.2026	значение	изменение[2]
1 день	14,07	14,04	14,03	14,06	14,04	14,05	0,06
от 2 до 7 дней		15,80	13,98			14,89	0,94
от 8 до 30 дней				13,36		13,36	
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	
	23.10.2026	26.10.2026	27.10.2026	28.10.2026	29.10.2026	значение	изменение[2]
1 день	14,08	14,03	14,03	14,06	14,05	14,05	0,04
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	
	23.10.2026	26.10.2026	27.10.2026	28.10.2026	29.10.2026	значение	изменение[2]
1 день	14,06	14,04	14,01	14,02	14,01	14,03	0,08
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 16.10.2026 по 22.10.2026, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACRIG и MIACRB) 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 10.04.2023 № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”.

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 Baa3 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 B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России[1], российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	27.10	28.10	29.10	30.10	31.10
1 австралийский доллар	56,5932	56,5406	56,8814	56,9009	56,7123
1 азербайджанский манат	47,3476	47,3710	47,5685	47,4565	47,3866
100 алжирских динаров	59,7044	59,6784	59,8484	59,6684	59,4484
100 армянских драмов	22,3041	22,3120	22,4311	22,3914	22,3683
10 батов	23,8195	23,8645	23,9144	23,9054	23,9035
1 бахрейнский динар	214,0253	214,1311	215,0238	214,5177	214,2019
1 белорусский рубль	27,3499	27,3393	27,4514	27,3831	27,3446
10 боливиано	67,7533	66,9973	67,2765	66,5644	66,5213
1 бразильский реал	15,9787	14,6413	15,1597	15,1031	14,9899
1 000 вон	60,7800	60,8882	61,0635	60,3727	60,3290
1 гонконгский доллар	10,2588	10,2652	10,3067	10,2798	10,2660
10 гривен	17,8069	17,6842	17,7335	17,6951	17,6935
1 датская крона	12,0530	12,0537	12,0637	12,0170	11,9970
1 дирхам ОАЭ	21,9172	21,9280	22,0194	21,9676	21,9353
1 доллар США	80,4909	80,5307	80,8664	80,6761	80,5573
10 000 донгов	31,4086	31,4168	31,5502	31,4600	31,4223
1 евро	90,0935	90,0977	90,1660	89,8167	89,6603
10 египетских фунтов	14,3014	14,3475	14,4072	14,3923	14,3711
1 злотый	20,4848	20,3659	20,4084	20,4383	20,5236
100 иен	51,2029	51,0820	51,2331	51,0705	51,1475
100 индийских рупий	84,5893	84,6246	84,9189	84,5938	84,5753
1 000 000 иранских риалов	43,5460	43,4806	43,5747	43,3854	43,3215
1 канадский доллар	57,5223	57,4194	57,6054	57,4780	57,6026
1 катарский риал	22,1129	22,1238	22,2160	22,1638	22,1311
10 кубинских песо	33,5379	33,5545	33,6943	33,6150	33,5655
1 000 кьятов	38,3290	38,3480	38,5078	38,4172	38,3606
1 лари	30,9926	31,0139	31,1504	31,0807	31,0325
10 молдавских леев	44,5592	44,5951	44,6697	44,6018	44,6635
1 000 найр	59,1045	58,8844	59,7739	59,8698	59,8089
1 новозеландский доллар	45,7913	45,8421	45,3539	45,3682	45,3417
1 новый туркменский манат	22,9974	23,0088	23,1047	23,0503	23,0164
10 норвежских крон	86,0782	86,1807	86,7945	86,8008	86,7831
1 оманский риал	209,3391	209,4427	210,3157	209,8208	209,5118
1 румынский лей	16,8585	16,8668	16,8163	16,8275	16,8890
10 000 рупий	44,5464	44,4528	44,5815	44,3690	44,4381
10 рэндов	48,4357	48,2847	48,5728	48,4789	48,3990
1 саудовский риял	21,4642	21,4749	21,5644	21,5136	21,4819
1 СДР (специальные права заимствования)	109,0958	109,1046	109,3815	109,0563	108,9578

	Дата				
	27.10	28.10	29.10	30.10	31.10
100 сербских динаров	76,8341	76,5551	76,5190	76,4245	76,6803
1 сингапурский доллар	62,9721	62,8999	63,0931	63,0036	63,0388
100 сомов	92,0422	92,0885	92,4731	92,2561	92,1195
10 сомони	87,3790	87,3056	87,7162	87,5259	87,4055
100 так	64,9971	64,9702	65,2312	64,9483	64,8527
100 тенге	17,8452	17,8541	17,7483	17,6499	17,7552
1 000 тугриков	22,3736	22,3774	22,4706	22,4158	22,3815
10 турецких лир	16,2249	16,1975	16,2564	16,2181	16,1698
10 000 узбекских сумов	67,9884	67,8899	67,8467	67,2076	66,7627
100 форинтов	24,5781	24,4395	24,5102	24,5335	24,6624
1 фунт стерлингов	107,7532	107,4843	107,6574	107,3073	107,7454
10 чешских крон	37,0226	36,9712	37,0369	36,9498	36,8481
10 шведских крон	80,9392	80,8886	81,3810	81,2379	81,5130
1 швейцарский франк	97,4230	97,2006	97,3825	97,3526	97,2092
100 эфиопских быров	49,9944	50,0192	50,2287	50,1117	50,0533
1 юань	12,0680	12,0677	12,0816	12,0844	12,0873

[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
27.10.2026	10 385,78	139,48	4 033,41	2 730,04
28.10.2026	10 417,84	139,94	3 936,37	2 722,33
29.10.2026	10 548,50	138,50	3 960,32	2 666,86
30.10.2026	10 484,12	139,47	4 014,03	2 640,48
31.10.2026	10 428,02	135,77	3 841,84	2 602,67

[1] Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 октября 2026 года
Регистрационный № 88809

29 июня 2026 года № 887-П

ПОЛОЖЕНИЕ
О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением профессиональным объединением страховщиков требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств, а также за деятельностью профессионального объединения страховщиков

Настоящее Положение на основании пункта 4 статьи 24 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” и статьи 23 Федерального закона от 1 июля 2011 года № 170-ФЗ “О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за соблюдением профессиональным объединением страховщиков требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств, а также за деятельностью профессионального объединения страховщиков.

1. Надзор за соблюдением профессиональным объединением страховщиков (далее — профессиональное объединение) требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств, а также за деятельностью профессионального объединения в сфере технического осмотра транспортных средств (далее — надзор) осуществляется Банком России дистанционно посредством направления профессиональному объединению запроса о предоставлении документов и (или) информации, необходимых для осуществления надзора (далее соответственно — документы и (или) информация, запрос), анализа полученных от профессионального объединения документов и (или) информации, а также направления Банком России профессиональному объединению уведомления о выявленном случае несоблюдения профессиональным объединением требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств (далее — уведомление) в случае выявления Банком России несоблюдения профессиональным объединением указанных требований при осуществлении профессиональным объединением полномочий, предусмотренных статьей 10 Федерального закона от 1 июля 2011 года № 170-ФЗ “О техническом осмотре транспортных средств и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 170-ФЗ).

2. Направление Банком России профессиональному объединению запроса осуществляется на основании поступившего в Банк России обращения, содержащего информацию о возможном несоблюдении профессиональным объединением при осуществлении предусмотренных статьей 10 Федерального закона № 170-ФЗ полномочий в сфере технического осмотра, требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств, предусмотренных частями 1, 3^2 и 6^1 статьи 11, частью 4 статьи 13, частью 9 статьи 22 Федерального закона № 170-ФЗ, касающихся:

регистрации профессиональным объединением представленных юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, претендующим на получение или переоформление аттестата аккредитации либо на расширение или сокращение области аккредитации (далее — заявитель), заявления о предоставлении аттестата аккредитации и (или) заявления о переоформлении аттестата аккредитации;

регистрации профессиональным объединением представленного оператором технического осмотра заявления о выдаче дубликата аттестата аккредитации и (или) заявления о подтверждении соответствия требованиям аккредитации и (или) уведомления об устранении нарушений;

направления профессиональным объединением заявителю или вручения его уполномоченному представителю мотивированного уведомления о необходимости устранения недостатков и представления заявления о предоставлении аттестата аккредитации или заявления о переоформлении аттестата аккредитации повторно и срока его направления заявителю;

срока возвращения профессиональным объединением заявителю заявления о предоставлении аттестата аккредитации и (или) заявления

о переоформлении аттестата аккредитации без рассмотрения по существу;

направления профессиональным объединением оператору технического осмотра предписания об устранении выявленных нарушений и срока его направления оператору технического осмотра;

направления профессиональным объединением оператору технического осмотра мотивированного запроса с требованием представить необходимые для рассмотрения в ходе проведения документарной проверки документы и (или) информацию и срока его направления оператору технического осмотра;

направления профессиональным объединением в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственного контроля (надзора) за организацией и проведением технического осмотра, информации о выявленных нарушениях со стороны оператора технического осмотра требования к представлению информации в единую автоматизированную информационную систему технического осмотра, реестр операторов технического осмотра и иные информационные ресурсы, оператором которых является профессиональное объединение, и требования, установленного частью 5 статьи 11[1] Федерального закона № 170-ФЗ, и срока ее направления;

основания проведения профессиональным объединением документарной и (или) выездной проверок в отношении заявителя или оператора технического осмотра, срока принятия профессиональным объединением решения о проведении документарной или выездной проверки, а также сроков проведения документарной и (или) выездной проверок в отношении заявителя или оператора технического осмотра;

срока уведомления профессиональным объединением заявителя о проведении выездной проверки или оператора технического осмотра о проведении документарной или выездной проверки;

оснований невозможности проведения профессиональным объединением выездной проверки в отношении заявителя или оператора технического осмотра и срока направления профессиональным объединением заявителю или оператору технического осмотра копии акта о невозможности проведения выездной проверки;

основания проведения профессиональным объединением повторной выездной проверки в отношении заявителя или оператора технического осмотра, срока принятия профессиональным объединением решения о ее проведении, срока ее проведения;

содержания акта, составляемого профессиональным объединением по результатам документарной, выездной, повторной выездной проверок;

основания принятия профессиональным объединением решений о предоставлении аттестата аккредитации, об отказе в предоставлении аттестата аккредитации, о переоформлении аттестата аккредитации, об отказе в переоформлении аттестата аккредитации, о приостановлении действия аттестата аккредитации, о возобновлении действия аттестата аккредитации, об отказе в возобновлении действия аттестата аккредитации, об аннулировании аттестата аккредитации, о подтверждении соответствия требованиям аккредитации, об отказе в подтверждении соответствия требованиям аккредитации и сроков принятия указанных решений профессиональным объединением;

размещения профессиональным объединением сведений о решениях профессионального объединения о предоставлении аттестата аккредитации, об отказе в предоставлении аттестата аккредитации, о переоформлении аттестата аккредитации, об отказе в переоформлении аттестата аккредитации, о выдаче дубликата аттестата аккредитации, о подтверждении соответствия требованиям аккредитации и об отказе в подтверждении соответствия требованиям аккредитации на сайте профессионального объединения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее — сеть "Интернет");

оформления профессиональным объединением решений об аккредитации или о проведении выездной проверки заявителя или оператора технического осмотра в рамках оценки соответствия заявителя требованиям аккредитации или в рамках контроля за деятельностью оператора технического осмотра;

срока выдачи профессиональным объединением заявителю или оператору технического осмотра аттестата аккредитации;

оформления профессиональным объединением дубликата аттестата аккредитации и соблюдения срока его выдачи оператору технического осмотра;

размещения профессиональным объединением сведений о документарных и выездных проверках операторов технического осмотра, о выявленных в результате таких проверок нарушениях, вынесенных предписаниях об устранении нарушений, а также оснований, дат вынесения решений о приостановлении действия аттестатов аккредитации, о возобновлении действия аттестатов аккредитации, об аннулировании аттестатов аккредитации и реквизитов таких решений в реестре операторов технического осмотра;

присвоения профессиональным объединением регистрационного номера для каждой записи в реестре операторов технического осмотра и указания профессиональным объединением в реестре

операторов технического осмотра даты внесения каждой записи;

внесения уполномоченным работником профессионального объединения сведений в реестр операторов технического осмотра;

сведений, указанных профессиональным объединением в реестре операторов технического осмотра;

основания внесения профессиональным объединением сведений в реестр операторов технического осмотра и срока их внесения в реестр операторов технического осмотра;

обеспечения профессиональным объединением сохранности в реестре операторов технического осмотра ранее внесенных в него сведений;

предоставления профессиональным объединением информации из реестра операторов технического осмотра;

обеспечения профессиональным объединением достоверности, точности и полноты сведений из реестра операторов технического осмотра, содержащихся в открытом и общедоступном информационном ресурсе, который формируется профессиональным объединением и размещается на сайте профессионального объединения в сети "Интернет".

3. Запрос, содержащий перечень документов и (или) информации и срок их представления, составляется в произвольной форме и направляется профессиональному объединению структурным подразделением центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится осуществление надзора за деятельностью профессионального объединения в сфере технического осмотра транспортных средств.

В случае если в Банк России не позднее чем за 1 рабочий день до дня истечения срока, указанного в запросе, поступило ходатайство профессионального объединения о продлении срока исполнения запроса с указанием нового срока, Банк России рассматривает такое ходатайство в течение 20 рабочих дней после дня его получения и направляет профессиональному объединению письмо о продлении срока исполнения запроса или об отказе в таком продлении с обоснованием причин отказа. Ходатайство, поступившее позднее срока, установленного настоящим абзацем, Банк России не рассматривает, срок исполнения запроса не продляется.

4. В случае если по результатам анализа полученных документов и (или) информации Банком России выявлен случай несоблюдения профессиональным объединением при осуществлении полномочий, предусмотренных статьей 10 Федерального закона № 170-ФЗ, указанных в пункте 2 настоящего Положения требований, Банк России направляет профессиональному объединению уведомление, содержащее:

описание выявленного случая несоблюдения профессиональным объединением указанных в пункте 2 настоящего Положения требований;

указание на необходимость устранения профессиональным объединением выявленного случая несоблюдения указанных в пункте 2 настоящего Положения требований или принятия мер по недопущению в дальнейшем несоблюдения таких требований, представления профессиональным объединением документов и (или) информации, подтверждающих устранение выявленного случая несоблюдения указанных в пункте 2 настоящего Положения требований или принятие мер по недопущению в дальнейшем несоблюдения таких требований (далее — документы и (или) информация об устранении);

срок для устранения выявленного случая несоблюдения указанных в пункте 2 настоящего Положения требований;

срок для представления профессиональным объединением в Банк России документов и (или) информации об устранении;

должность, фамилию, имя и отчество (при наличии) должностного лица структурного подразделения центрального аппарата Банка России, к функциям которого относится осуществление надзора за деятельностью профессионального объединения в сфере технического осмотра транспортных средств, подписавшего уведомление.

5. В случае если в Банк России не позднее чем за 1 рабочий день до дня истечения срока, указанного в уведомлении, поступило ходатайство профессионального объединения о продлении срока исполнения уведомления с указанием нового срока, Банк России рассматривает такое ходатайство в течение 20 рабочих дней после дня его получения и направляет профессиональному объединению письмо о продлении срока исполнения уведомления или об отказе в таком продлении с обоснованием причин отказа. Ходатайство, поступившее позднее срока, установленного настоящим пунктом, Банк России не рассматривает, срок исполнения уведомления не продляется.

6. В течение 30 календарных дней со дня получения Банком России документов и (или) информации об устранении Банк России проводит анализ указанных документов и (или) информации об устранении и уведомляет профессиональное объединение о признании уведомления исполненным или неисполненным.

7. Документы и (или) информация, предусмотренные настоящим Положением, направляются в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети "Интернет", в соответствии с порядком

взаимодействия, установленным нормативным актом Банком России, принятым на основании статьи 9[2], частей первой и четвертой статьи 73[1], частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76[9], частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76[9-11] Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35[1] Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе", или на бумажном носителе в случае отсутствия технической возможности направления указанных документов и (или) информации в форме электронных документов.

8. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

9. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 21 апреля 2015 года № 466-П "О порядке осуществления надзора за соблюдением профессиональным объединением страховщиков требований законодательства в области технического осмотра транспортных средств"[1].

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.10.2026.

[1] Зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2015 года, регистрационный № 37434.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 октября 2026 года
Регистрационный № 88862

26 июня 2026 года № 7388-У

УКАЗАНИЕ
Об установлении требований к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации по договору страхования жизни или иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1—3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”, и перечня сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни” устанавливает:

требования к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации по договору страхования жизни или иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1—3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”;

перечень сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты.

1. Актуарные расчеты в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации (далее — страховщик) по договору страхования жизни или иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования (далее — договор страхования жизни), на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая[1] (далее — расчетная дата), в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по договору страхования жизни, указанных в пунктах 1—3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни” (далее — Федеральный закон № 477-ФЗ), осуществляются в соответствии со следующими требованиями:

1.1. При проведении актуарных расчетов должна определяться величина обязательств страховщика по договору страхования жизни отдельно в отношении каждого вида выплат, указанных в пунктах 1—3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ.

1.2. При проведении актуарных расчетов должна рассчитываться величина обязательств страховщика по договору страхования жизни в отношении лиц, имеющих право на получение выплаты, указанной в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, как сумма обязательств страховщика по договору страхования жизни, указанных в подпунктах 1.2.1 и 1.2.2 настоящего пункта.

1.2.1. Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни, условия которого предусматривают единовременную уплату страховщиком страховой выплаты, определенная как размер страховой выплаты, причитающейся лицу, имеющему право на ее получение при наступлении страхового случая, в соответствии со сведениями, указанными в подпункте 2.1.8 пункта 2.1 настоящего Указания, представленными страховщиком в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) на основании части 2 статьи 11 Федерального закона № 477-ФЗ.

1.2.2. Величина обязательств страховщика по договору страхования жизни, условия которого предусматривают периодические страховые выплаты, определенная как неотрицательная сумма приведенной стоимости взвешенных по вероятности осуществления очередного платежа страховой выплаты на предусмотренную договором страхования жизни дату очередного платежа страховой выплаты величин таких платежей, уменьшенная

[1] Часть 1 статьи 5 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”.

на сумму приведенной стоимости неуплаченных страхователем страховых взносов, уплата которых предусмотрена договором страхования жизни не ранее расчетной даты с учетом вероятности дожития застрахованного лица до даты уплаты очередного страхового взноса, в соответствии со сведениями, указанными в подпункте 2.1.11 пункта 2.1 настоящего Указания, представленными страховщиком в Агентство на основании части 2 статьи 11 Федерального закона № 477-ФЗ.

Вероятность осуществления уплаты очередного платежа (страховая выплата, страховой взнос), указанного в абзаце первом настоящего подпункта, определяется с учетом вероятности смерти застрахованного лица, страхователя в течение предстоящего года жизни и предельного возраста каждого из них (в случае периодических страховых выплат, осуществляемых пожизненно) по состоянию на расчетную дату в соответствии с данными официальной статистической информации на наиболее позднюю дату до расчетной даты включительно.

Ставка доходности, применяемая для дисконтирования очередного платежа (страховая выплата, страховой взнос), указанного в абзаце первом настоящего подпункта, определяется согласно подпункту 5.3.14 пункта 5.3 Положения Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П "О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков"[2] (далее — Положение Банка России № 858-П).

1.3. При проведении актуарных расчетов величина обязательств страховщика по договору страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни), в отношении лиц, имеющих право на получение выплаты, указанной в пункте 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в связи с расторжением указанного договора до расчетной даты, определяется как размер подлежащей выплате в соответствии с условиями такого договора выкупной суммы, в соответствии со сведениями, указанными в подпункте 2.2.6.7 пункта 2.2 настоящего Указания, представленными страховщиком в Агентство на основании части 2 статьи 11 Федерального закона № 477-ФЗ.

При проведении актуарных расчетов величина обязательств страховщика по договору страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни) в отношении лиц, имеющих право на получение выплаты, указанной в пункте 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в связи с прекращением указанного договора на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая, определяется как максимальная величина из выкупной суммы, предусмотренной договором страхования жизни, и величины обязательств страховщика, рассчитанной в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 26 июня 2026 года № 7387-У "О порядке проведения расчета величины обязательств страховой организации и иностранной страховой организации по договору страхования жизни" (далее — Указание Банка России № 7387-У)[3] при условии, что величина ВОДДi, предусмотренная пунктом 1 Указания Банка России № 7387-У, принимается равной нулю.

1.4. При проведении актуарных расчетов величина обязательств страховщика по договору страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования) в отношении лиц, имеющих право на получение выплаты, указанной в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в связи с расторжением указанного договора до расчетной даты, определяется как размер страховой премии (части страховой премии) причитающейся лицу, имеющему право на ее получение при расторжении договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования), в соответствии со сведениями, указанными в подпункте 2.3.7 пункта 2.3 настоящего Указания, представленными страховщиком в Агентство на основании части 2 статьи 11 Федерального закона № 477-ФЗ.

В случае отказа страхователя от договора долевого страхования жизни на основании абзаца первого пункта 3 статьи 11^1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (далее — Закон № 4015-I) до расчетной даты при проведении актуарных расчетов величина обязательств страховщика в отношении лиц, имеющих право на получение выплаты, указанной в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, определяется как размер страховой премии, причитающейся лицу, имеющему право на ее получение при отказе от договора долевого страхования жизни, в соответствии со сведениями, указанными в подпункте 2.3.7 пункта 2.3 настоящего Указания, представленными страховщиком в Агентство на основании части 2 статьи 11 Федерального закона № 477-ФЗ.

В случае прекращения договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев

[2] Зарегистрировано Минюстом России 27 августа 2025 года, регистрационный № 83340.

[3] Зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2026 года, регистрационный № 88397.

и болезней и (или) объектов медицинского страхования) на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая, величина обязательств страховщика в соответствии с условиями такого договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования), относящимися к одному периоду времени, определяемому согласно условиям договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования), в течение которого могут наступить страховые случаи или произойти иные события (совершено действие или бездействие (произведены работы, оказаны услуги), определенные в данном договоре, в результате которых в будущем наступит страховой случай, до верхней по времени границы (даты окончания) максимально длинного непрерывного периода начиная с расчетной даты, в течение которого условия договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования), влияющие на величину страховых резервов, однозначно определены и не подлежали изменению страховщиком в одностороннем порядке, и к одной из указанных в абзацах втором или третьем подпункта 5.1.3 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П учетных групп (далее при совместном упоминании — условия договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования), в отношении лиц, имеющих право на получение выплаты, указанной в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, определяется по формуле:

$$P = \max\left(0;\ P_{оплачено} - P_{всего} \times \frac{N_{действовал}}{N_{всего}}\right),$$

где:

$P_{оплачено}$ — размер страховой премии, который должен был быть уплачен в соответствии с условиями договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования) до расчетной даты;

$P_{всего}$ — размер страховой премии, предусмотренный условиями договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования);

$N_{действовал}$ — суммарное количество календарных дней предусмотренного договором страхования жизни срока, в течение которого действовали условия договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования) до расчетной даты;

$N_{всего}$ — суммарное количество календарных дней предусмотренного договором страхования жизни срока действия условий договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования).

1.5. В случае если обязательства, указанные в подпунктах 1.2—1.4 настоящего пункта, выражены в иностранной валюте, при проведении актуарных расчетов величина таких обязательств рассчитывается в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, на расчетную дату, если иной порядок пересчета в рубли не предусмотрен условиями договора страхования жизни.

2. Для определения размера гарантийной выплаты страховщик представляет в Агентство следующие сведения:

2.1. В отношении выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ (рекомендуемый образец представления страховщиком в Агентство сведений приведен в таблице 1 приложения к настоящему Указанию):

2.1.1. Сведения о заявленном страховом событии:

наименование страхового риска по договору страхования жизни с указанием номера структурной единицы договора страхования жизни, содержащей описание страхового риска, полное наименование правил страхования, на основании которых заключен договор страхования жизни, номер и дата акта, которым утверждены указанные правила страхования, номер структурной единицы правил страхования, содержащей описание указанного страхового риска;

дата страхового события;

наличие (отсутствие) решения страховщика о признании заявленного события страховым случаем.

2.1.2. Сведения о дате заключения и номере договора страхования жизни.

2.1.3. Сведения о застрахованном лице:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

пол;

дата рождения;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

адрес электронной почты (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа, дата и страна его выдачи (при наличии);

номер телефона (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

2.1.4. Сведения о лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ:

2.1.4.1. В отношении физического лица:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

пол;

дата рождения;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

адрес электронной почты (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа, дата и страна его выдачи (при наличии);

номер телефона (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

статус (страхователь, выгодоприобретатель, правопреемник).

2.1.4.2. В отношении юридического лица:

полное фирменное наименование;

основной государственный регистрационный номер;

идентификационный номер налогоплательщика;

адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц;

адрес электронной почты (при наличии);

номер телефона (при наличии);

статус (страхователь, выгодоприобретатель, правопреемник).

2.1.5. Сведения о доле, причитающейся лицу, имеющему право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в общем размере страховой выплаты согласно условиям договора страхования жизни, указанного в подпункте 2.1.2 настоящего пункта.

2.1.6. Сведения о видах страхования, указанных в пункте 1 статьи 32^9 Закона № 4015-I, к которым страховщиком отнесен договор страхования жизни, указанный в подпункте 2.1.2 настоящего пункта, в зависимости от предусмотренных им страховых рисков.

2.1.7. Сведения об учетных группах, указанных в подпунктах 5.1.3 и 5.1.4 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П, к которым страховщиком отнесен договор страхования жизни, указанный в подпункте 2.1.2 настоящего пункта, в зависимости от предусмотренных им страховых рисков.

2.1.8. Сведения об обязательствах страховщика по договору страхования жизни, указанному в подпункте 2.1.2 настоящего пункта и предусматривающему единовременную уплату страховщиком страховой выплаты: размер и валюта причитающейся страховой выплаты по каждому событию, признанному страховщиком страховым случаем, по договору страхования жизни, указанному в подпункте 2.1.2 настоящего пункта, с указанием номера структурной единицы данного договора, содержащей информацию о страховой сумме по страховому риску, а для договора долевого страхования жизни — также сведения о размере страховой суммы и о стоимости приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11^1 Закона № 4015-I.

2.1.9. Сведения о размере и валюте страховых взносов, не уплаченных страхователем до расчетной даты в сроки, установленные договором страхования жизни, указанным в подпункте 2.1.2 настоящего пункта.

2.1.10. Сведения об условиях учета факта дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока, если такие условия установлены в договоре страхования жизни, указанном в подпункте 2.1.2 настоящего пункта и предусматривающем периодические выплаты, с указанием номера структурной единицы данного договора, содержащей такие сведения.

2.1.11. Сведения о платежах (страховая выплата, страховой взнос) по договору страхования жизни, указанному в подпункте 2.1.2 настоящего пункта и предусматривающему периодические выплаты:

дата платежа;

размер платежа;

валюта платежа;

наименование платежа.

2.2. В отношении выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ:

2.2.1. Сведения об использованных актуарием при выполнении расчетов страховых резервов параметрах, указанных в абзаце втором подпункта 5.3.1 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П, и об определенных актуарием применяемых методах актуарных расчетов, актуарных моделях и значениях параметров, использованных при расчете страховых резервов, на основании сформированных им предположений и суждений, использованных на наиболее позднюю дату

конца календарного месяца, предшествующего дню наступления гарантийного случая, для расчета страховых резервов по договорам страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни), в том числе таблицы вероятностей наступления страховых случаев, предусмотренных договорами страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни), а также иные сведения, указанные в подпункте 5.4.1 пункта 5.4 Положения Банка России № 858-П и использованные актуарием при выполнении расчетов страховых резервов, на наиболее позднюю дату конца календарного месяца, предшествующего дню наступления гарантийного случая.

2.2.2. Сведения, содержащиеся в положении о формировании страховых резервов, указанные в подпунктах 5.8.1 и 5.8.2 пункта 5.8 Положения Банка России № 858-П, на наиболее позднюю дату конца календарного месяца, предшествующего дню наступления гарантийного случая.

2.2.3. Сведения о подготовленном актуарием результате актуарных расчетов, соответствующего требованиям подпункта 5.9.8 пункта 5.9 Положения Банка России № 858-П, сформированные на наиболее позднюю дату конца календарного месяца, предшествующего дню наступления гарантийного случая.

2.2.4. Сведения, указываемые в журнале учета договоров страхования согласно требованиям подпунктов 5.9.2 и 5.9.3 пункта 5.9 Положения Банка России № 858-П, на расчетную дату.

2.2.5. Сведения, указываемые в журнале учета убытков согласно требованиям подпунктов 5.9.4 и 5.9.5 пункта 5.9 Положения Банка России № 858-П, на расчетную дату.

2.2.6. Сведения о договорах страхования жизни (в части включенных в такие договоры объектов страхования жизни) (рекомендуемый образец предоставления страховщиком в Агентство сведений, предусмотренных настоящим подпунктом, приведен в таблице 2 приложения к настоящему Указанию):

2.2.6.1. Сведения о дате заключения и номере договора страхования жизни.

2.2.6.2. Сведения о видах страхования, указанных в пункте 1 статьи 32^9 Закона № 4015-I, к которым страховщиком отнесен договор страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни) в зависимости от предусмотренных им страховых рисков.

2.2.6.3. Сведения об учетных группах, указанных в подпункте 5.1.4 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П, к которым страховщиком отнесен договор страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни).

2.2.6.4. Сведения о дате прекращения договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни) с указанием номера структурной единицы указанного договора, содержащей условия, определяющие последствия прекращения договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни).

2.2.6.5. Сведения о застрахованном лице:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

пол;

дата рождения;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

адрес электронной почты (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа, дата и страна его выдачи (при наличии);

номер телефона (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

2.2.6.6. Сведения о лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

пол;

дата рождения;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

адрес электронной почты (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа, дата и страна его выдачи (при наличии);

номер телефона (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

статус (страхователь, выгодоприобретатель, правопреемник).

2.2.6.7. Сведения о размере и валюте выкупной суммы, определенной в соответствии с условиями договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни), с указанием номеров структурных единиц договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни) и правил страхования, на основании которых заключен указанный договор страхования жизни, содержащих порядок расчета выкупной суммы, в связи с расторжением договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни) до расчетной даты.

2.2.6.8. Сведения о размере и валюте выкупной суммы, рассчитанной страховщиком на расчетную дату, с указанием номеров структурных единиц

договора страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни) и правил страхования, на основании которых заключен указанный договор страхования жизни, содержащих порядок расчета выкупной суммы, для договоров страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни), прекративших свое действие на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая.

2.2.6.9. Сведения о размере и валюте страховых взносов, не уплаченных страхователем до расчетной даты в установленные договором страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни) сроки, для договоров страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования жизни), прекративших свое действие на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая.

2.3. В отношении выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ (рекомендуемый образец представления страховщиком в Агентство сведений приведен в таблице 3 приложения к настоящему Указанию):

2.3.1. Сведения о дате заключения и номере договора страхования жизни.

2.3.2. Сведения о сроке страхования по договору страхования жизни (даты начала и окончания периода действия страхового покрытия в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования).

2.3.3. Сведения о лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

пол;

дата рождения;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

адрес электронной почты (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа, дата и страна его выдачи (при наличии);

номер телефона (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

статус (страхователь, выгодоприобретатель, правопреемник).

2.3.4. Сведения о видах страхования, указанных в пункте 1 статьи 32^9 Закона № 4015-I, к которым страховщиком отнесен договор страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования), договор долевого страхования жизни соответственно в зависимости от предусмотренных им страховых рисков.

2.3.5. Сведения об учетных группах, указанных в подпунктах 5.1.3 и 5.1.4 пункта 5.1 Положения Банка России № 858-П, к которым страховщиком отнесен договор страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования), договор долевого страхования жизни соответственно в зависимости от предусмотренных им страховых рисков.

2.3.6. Сведения о дате и основании расторжения договора страхования жизни, при котором условиями договора страхования жизни предусмотрен полный или частичный возврат фактически уплаченной страхователем страховой премии, с указанием номеров структурных единиц договора страхования жизни и правил страхования, на основании которых заключен указанный договор страхования жизни, содержащих основания для расторжения договора страхования жизни, для договоров страхования жизни, прекративших свое действие до расчетной даты.

2.3.7. Сведения о размере и валюте подлежащей возврату страховщиком страховой премии (части страховой премии) согласно условиям договора страхования жизни в связи с его прекращением, с указанием номеров структурных единиц договора страхования жизни и правил страхования, на основании которых заключен указанный договор страхования жизни, содержащих условия возврата страховой премии при расторжении договора страхования жизни (для договоров страхования жизни, прекративших свое действие до расчетной даты).

2.3.8. Сведения о размере и валюте страховой премии, предусмотренной договором страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования) (для договоров страхования жизни, прекративших свое действие на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая).

2.3.9. Сведения о размере и валюте страховой премии, которая должна быть уплачена в соответствии с договором страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования) до расчетной даты (для договоров страхования жизни, прекративших свое действие на день, следующий за днем

истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая).

2.3.10. Сведения о размере и валюте страховых взносов, не уплаченных страхователем страховщику до расчетной даты в установленные договором страхования жизни (в части включенных в такой договор объектов страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объектов медицинского страхования) сроки (для договоров страхования жизни, прекративших свое действие на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая).

2.4. В отношении выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 4 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ (рекомендуемый образец представления страховщиком в Агентство сведений приведен в таблице 4 приложения к настоящему Указанию):

2.4.1. Сведения о дате заключения и номере договора долевого страхования жизни.

2.4.2. Сведения о дате зачисления на счет страховой организации денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов.

2.4.3. Сведения о размере и валюте денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов.

2.4.4. Сведения о лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 4 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

пол;

дата рождения;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

адрес электронной почты (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа, дата и страна его выдачи (при наличии);

номер телефона (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

статус (страхователь, выгодоприобретатель, правопреемник).

2.5. В отношении выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 5 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ (рекомендуемый образец представления страховой организацией в Агентство сведений приведен в таблице 5 приложения к настоящему Указанию):

2.5.1. Сведения о дате заключения и номере договора долевого страхования жизни.

2.5.2. Сведения о сумме в размере стоимости и валюте приобретенных страховой организацией у страхователя до наступления гарантийного случая инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов, в случае, установленном абзацем вторым пункта 7 статьи 11^1 Закона № 4015-I, причитающейся страхователю при расторжении договора долевого страхования жизни.

2.5.3. Сведения о лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 5 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

пол;

дата рождения;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

адрес электронной почты (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа, дата и страна его выдачи (при наличии);

номер телефона (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

статус (страхователь, выгодоприобретатель, правопреемник).

2.6. В отношении выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 6 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ (рекомендуемый образец представления страховщиком в Агентство сведений приведен в таблице 6 приложения к настоящему Указанию):

2.6.1. Сведения о дате заключения и номере договора долевого страхования жизни.

2.6.2. Сведения о лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 6 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

пол;

дата рождения;

адрес регистрации по месту жительства (при наличии);

адрес электронной почты (при наличии);

вид документа, удостоверяющего личность, серия и номер данного документа, дата и страна его выдачи (при наличии);

номер телефона (при наличии);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

статус (страхователь, выгодоприобретатель, правопреемник).

2.6.3. Сведения об определенной договором долевого страхования жизни доле лица, имеющего право на получение указанной в настоящем пункте выплаты, в такой выплате.

2.6.4. Сведения о дате оплаты страхователем страховой премии, направленной в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.

2.6.5. Сведения о размере и валюте суммы, равной части страховой премии, направленной на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, подлежащей выплате выгодоприобретателю по договору долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце втором пункта 3 статьи 11^1 Закона № 4015-I.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 июня 2026 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 января 2027 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.10.2026.

Приложение
к Указанию Банка России
от 26 июня 2026 года № 7388-У
“Об установлении требований к актуарным расчетам в целях определения величины обязательств страховой организации или иностранной страховой организации по договору страхования жизни или иному договору страхования, объектами страхования по которому являются объекты страхования жизни, а также объекты страхования от несчастных случаев и болезней и (или) объекты медицинского страхования, в отношении лиц, имеющих право на получение выплат по таким договорам, указанных в пунктах 1—3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”, и перечня сведений, необходимых для определения размера гарантийной выплаты”

Сведения для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”

Таблица 1 (рекомендуемый образец)

Номер строки	Дата заключения договора страхования жизни	Номер договора страхования жизни	Сведения о застрахованном лице											
			фамилия, имя, отчество (при наличии)	дата рождения	пол	адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	адрес электронной почты (при наличии)	вид документа, удостоверяющего личность (при наличии)	серия и номер документа, удостоверяющего личность (при наличии)	дата выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	страна выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	номер телефона (при наличии)	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Заявленное страховое событие		Вид страхования	Учетная группа	Дата страхового события	Решение страховщика о признании заявленного события страховым случаем
наименование страхового риска	номер структурной единицы договора страхования жизни, правил страхования				
16	17	18	19	20	21

Сведения об обязательствах страховщика по договору страхования жизни, предусматривающему единовременную уплату страховой выплаты				
размер неисполненных обязательств по страховой выплате	в том числе страховая сумма	в том числе стоимость паев	валюта обязательства	номер структурной единицы договора страхования жизни, содержащей данное условие
22	23	24	25	26

Сведения о физическом лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ												
фамилия, имя, отчество (при наличии)	дата рождения	пол	адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	адрес электронной почты (при наличии)	вид документа, удостоверяющего личность (при наличии)	серия и номер документа, удостоверяющего личность (при наличии)	дата выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	страна выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	номер телефона (при наличии)	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	статус
27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39

Сведения о юридическом лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ							Доля, причитающаяся лицу, имеющему право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 1 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ, в общем размере страховой выплаты
полное фирменное наименование	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц	адрес электронной почты (при наличии)	номер телефона (при наличии)	статус	
40	41	42	43	44	45	46	47

Неуплаченные страховые взносы		Сведения об учете (неучете) факта дожития застрахованного лица		Наименование платежа по договору страхования жизни (страховая выплата, страховой взнос), предусматривающего периодические выплаты	Дата платежа	Размер платежа	Валюта платежа
размер	валюта обязательства	учет (неучет) факта дожития застрахованного лица	номер структурной единицы договора страхования жизни, содержащей данное условие				
48	49	50	51	52	53	54	55

Сведения о договорах страхования жизни для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 2 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”

Таблица 2 (рекомендуемый образец)

Номер строки	Дата заключения договора страхования жизни	Номер договора страхования жизни	Вид страхования	Учетная группа	Дата прекращения договора страхования жизни	Номер структурной единицы договора страхования жизни, содержащей условия, определяющие последствия прекращения договора страхования жизни	Сведения о выкупной сумме на дату прекращения договора согласно условиям договора страхования жизни			Неуплаченные страховые взносы	
							размер	валюта обязательства	номера структурных единиц договора страхования жизни и правил страхования, определяющих порядок расчета выкупной суммы	валюта	размер
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Сведения о застрахованном лице											
фамилия, имя, отчество (при наличии)	дата рождения	пол	адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	адрес электронной почты (при наличии)	вид документа, удостоверяющего личность (при наличии)	серия и номер документа, удостоверяющего личность	дата выдачи документа, удостоверяющего личность	страна выдачи документа, удостоверяющего личность	номер телефона (при наличии)	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24

Сведения о физическом лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 2 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ												
фамилия, имя, отчество (при наличии)	дата рождения	пол	адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	адрес электронной почты (при наличии)	вид документа, удостоверяющего личность (при наличии)	серия и номер документа, удостоверяющего личность (при наличии)	дата выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	страна выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	номер телефона (при наличии)	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	статус
25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37

Сведения для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”

Таблица 3 (рекомендуемый образец)

Номер строки	Дата заключения договора страхования жизни	Номер договора страхования жизни	Вид страхования	Учетная группа	Срок страхования		Сведения о расторжении договора страхования жизни			Страховая премия (ее часть) к возврату (для договоров, расторгнутых до расчетной даты)		
					дата начала страхования	дата окончания страхования	основание расторжения договора	номера структурных единиц договора страхования жизни и правил страхования, содержащих основания для расторжения договора страхования жизни	дата расторжения	размер	валюта обязательства	номера структурных единиц договора страхования жизни и правил страхования, содержащих условия возврата страховой премии при расторжении договора страхования жизни
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Страховая премия, которая должна была быть уплачена до расчетной даты (для договоров, прекращенных на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая)		Неуплаченные страховые взносы (для договоров, прекращенных на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая)		Страховая премия, предусмотренная договором страхования жизни (для договоров, прекращенных на день, следующий за днем истечения 45 календарных дней со дня наступления гарантийного случая)	
размер	валюта обязательства	размер	валюта обязательства	размер	валюта обязательства
14	15	16	17	18	19

Сведения о физическом лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 3 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ												
фамилия, имя, отчество (при наличии)	дата рождения	пол	адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	адрес электронной почты (при наличии)	вид документа, удостоверяющего личность (при наличии)	серия и номер документа, удостоверяющего личность (при наличии)	дата выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	страна выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	номер телефона (при наличии)	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	статус
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32

Сведения для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 4 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”

Таблица 4 (рекомендуемый образец)

Номер строки	Дата заключения договора страхования жизни	Номер договора страхования жизни	Дата зачисления денежной компенсации	Размер денежной компенсации	Валюта денежной компенсации
1	2	3	4	5	6

Сведения о физическом лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 4 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ												
фамилия, имя, отчество (при наличии)	дата рождения	пол	адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	адрес электронной почты (при наличии)	вид документа, удостоверяющего личность (при наличии)	серия и номер документа, удостоверяющего личность (при наличии)	дата выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	страна выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	номер телефона (при наличии)	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	статус
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Сведения для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 5 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”

Таблица 5 (рекомендуемый образец)

Номер строки	Дата заключения договора страхования жизни	Номер договора страхования жизни	Стоимость паев	Валюта стоимости паев
1	2	3	4	5

Сведения о физическом лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 5 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ												
фамилия, имя, отчество (при наличии)	дата рождения	пол	адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	адрес электронной почты (при наличии)	вид документа, удостоверяющего личность (при наличии)	серия и номер документа, удостоверяющего личность (при наличии)	дата выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	страна выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	номер телефона (при наличии)	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	статус
6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Сведения для определения размера гарантийной выплаты, осуществляемой лицам, имеющим право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 6 части 1 статьи 4 Федерального закона от 26 декабря 2024 года № 477-ФЗ “О гарантировании прав по договорам страхования жизни”

Таблица 6 (рекомендуемый образец)

Номер строки	Дата заключения договора страхования жизни	Номер договора страхования жизни	Дата оплаты страховой премии, направленной на приобретение паев	Размер страховой премии, направленной на приобретение паев	Валюта страховой премии, направленной на приобретение паев	Доля в выплате лица, имеющего право на получение выплаты
1	2	3	4	5	6	7

Сведения о физическом лице, имеющем право на получение выплаты по договору страхования жизни, указанной в пункте 6 части 1 статьи 4 Федерального закона № 477-ФЗ												
фамилия, имя, отчество (при наличии)	дата рождения	пол	адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	адрес электронной почты (при наличии)	вид документа, удостоверяющего личность (при наличии)	серия и номер документа, удостоверяющего личность (при наличии)	дата выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	страна выдачи документа, удостоверяющего личность (при наличии)	номер телефона (при наличии)	страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	статус
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 октября 2026 года
Регистрационный № 88693

1 сентября 2026 года № 7436-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России от 29 июня 2023 года № 6477-У

На основании абзаца второго пункта 1 статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", подпункта 4 пункта 2 статьи 296 Налогового кодекса Российской Федерации и абзацев третьего и четвертого подпункта "б" пункта 17 статьи 3 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации":

1. Внести в Указание Банка России от 29 июня 2023 года № 6477-У "О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования"[1] следующие изменения:

1.1. В пункте 1.3:

подпункт 1.3.2 дополнить словами ", формировании долгосрочных сбережений";

дополнить подпунктом 1.3.5 следующего содержания:

"1.3.5. Средств резервов покрытия пенсионных обязательств в размере остатков средств на счетах долгосрочных сбережений, отраженных на счетах долгосрочных сбережений после выплаты вкладчикам и (или) участникам выкупных сумм в соответствии с пунктом 1 статьи 36^{41} Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" и сформированных за счет сберегательных взносов, уплаченных вкладчиками в соответствии с условиями договоров долгосрочных сбережений, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 1.3.4 настоящего пункта.".

1.2. Главу 1 дополнить пунктами 1.6—1.11 следующего содержания:

"1.6. При формировании, учете и размещении страхового резерва в течение предшествующего календарного года отдельно от резервов покрытия пенсионных обязательств, за исключением случая, предусмотренного пунктом 1.7 настоящего Указания:

1.6.1. Расчетная величина дохода от размещения средств страхового резерва, предусмотренная абзацем седьмым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения страхового резерва отдельно от резервов покрытия пенсионных обязательств как величина дохода от размещения средств страхового резерва за указанный период, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

1.6.2. Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, предусмотренная абзацем восьмым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения страхового резерва отдельно от резервов покрытия пенсионных обязательств как часть величины дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств за указанный период, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", пропорциональная среднему отношению суммы остатков средств на солидарных пенсионных счетах к размеру резервов покрытия пенсионных обязательств за указанный период, рассчитанному путем сложения отношений суммы остатков средств на солидарных пенсионных счетах к размеру резервов покрытия пенсионных обязательств на конец каждого рабочего дня указанного периода и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном периоде.

1.6.3. Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах и счетах долгосрочных сбережений, предусмотренная абзацем девятым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего

[1] Зарегистрировано Минюстом России 12 октября 2023 года, регистрационный № 75554, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 июня 2024 года № 6780-У (зарегистрировано Минюстом России 2 августа 2024 года, регистрационный № 78995).

Указания, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения страхового резерва отдельно от резервов покрытия пенсионных обязательств как разность между доходом от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств за указанный период, направляемым на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", и расчетной величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, рассчитанной в соответствии с подпунктом 1.6.2 настоящего пункта.

1.7. При формировании, учете и размещении резервов покрытия пенсионных обязательств в течение предшествующего календарного года раздельно по каждой пенсионной схеме, по каждому виду договора долгосрочных сбережений:

1.7.1. Расчетная величина дохода от размещения средств страхового резерва, предусмотренная абзацем седьмым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждой пенсионной схеме, по каждому виду договора долгосрочных сбережений как величина дохода от размещения средств страхового резерва за указанный период, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах".

1.7.2. Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, предусмотренная абзацем восьмым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания, рассчитывается фондом как сумма расчетных величин дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по каждой пенсионной схеме.

Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по одной пенсионной схеме, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждой пенсионной схеме как часть величины дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по одной пенсионной схеме, за указанный период, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", пропорциональная среднему отношению суммы остатков средств на солидарных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по указанной пенсионной схеме, к размеру резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по указанной пенсионной схеме, за указанный период, рассчитанному путем сложения отношений суммы остатков средств на солидарных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по указанной пенсионной схеме, к размеру резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по указанной пенсионной схеме, на конец каждого рабочего дня указанного периода и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном периоде.

1.7.3. Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, предусмотренная абзацем пятым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания, рассчитывается фондом путем сложения расчетной величины дохода от размещения средств страхового резерва, рассчитанной в соответствии с подпунктом 1.7.1 настоящего пункта, суммы расчетных величин дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по каждой пенсионной схеме, и суммы расчетных величин дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по каждому виду договора долгосрочных сбережений.

Расчетная величина дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по одной пенсионной схеме, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждой пенсионной схеме как сумма расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по указанной пенсионной схеме, и расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по указанной пенсионной схеме, в размере, превышающем размер произведения средней величины пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по указанной пенсионной схеме, и прироста индекса потребительских цен за предшествующий календарный год.

Расчетная величина дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных

обязательств, сформированных по одному виду договора долгосрочных сбережений, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждому виду договора долгосрочных сбережений как величина дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по указанному виду договора долгосрочных сбережений, за указанный период, направляемого на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", в размере, превышающем размер произведения средней величины пенсионных резервов, отраженных на счетах долгосрочных сбережений, открытых в соответствии с договорами долгосрочных сбережений указанного вида, и прироста индекса потребительских цен за предшествующий календарный год.

Расчетная величина дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по одной пенсионной схеме, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждой пенсионной схеме как разность между доходом от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по указанной пенсионной схеме, за указанный период, направляемым на пополнение средств пенсионных резервов с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 1 статьи 27 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах", и расчетной величиной дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по указанной пенсионной схеме.

Средняя величина пенсионных резервов, отраженных на именных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по одной пенсионной схеме, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждой пенсионной схеме путем сложения суммы остатков средств на именных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по указанной пенсионной схеме, по состоянию на конец каждого рабочего дня указанного периода и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном периоде.

Средняя величина пенсионных резервов, отраженных на счетах долгосрочных сбережений, открытых в соответствии с договорами долгосрочных сбережений одного вида, рассчитывается фондом за период формирования, учета и размещения резервов покрытия пенсионных обязательств раздельно по каждому виду договора долгосрочных сбережений путем сложения суммы остатков средств на счетах долгосрочных сбережений, открытых в соответствии с договорами долгосрочных сбережений указанного вида, по состоянию на конец каждого рабочего дня указанного периода и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном периоде.

1.8. При формировании, учете и размещении резервов покрытия пенсионных обязательств в течение предшествующего календарного года раздельно по каждой пенсионной схеме, по каждому виду договора долгосрочных сбережений доход фонда от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по одной пенсионной схеме, по одному виду договора долгосрочных сбережений, за предшествующий календарный год отчисляется на формирование страхового резерва в соответствии с абзацем первым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания в размере, не превышающем:

расчетной величины дохода от размещения средств пенсионных резервов, отраженных на солидарных пенсионных счетах, открытых в соответствии с пенсионными договорами, заключенными по одной пенсионной схеме (в случае, предусмотренном абзацем вторым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания);

расчетной величины дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по одной пенсионной схеме, или расчетной величины дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по одному виду договора долгосрочных сбережений (в случае, предусмотренном абзацем третьим подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания);

сумму расчетной величины дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по одной пенсионной схеме, или расчетной величины дохода от размещения средств резервов покрытия пенсионных обязательств, сформированных по одному виду договора долгосрочных сбережений, и разницы между расчетным нормативным размером страхового резерва и расчетным фактическим размером страхового резерва (в случае, предусмотренном абзацем четвертым подпункта 1.3.1 пункта 1.3 настоящего Указания).

1.9. При формировании страхового резерва из средств, предусмотренных пунктом 1.3 настоящего Указания, вычитается расчетный отрицательный результат размещения средств страхового

резерва (по модулю), рассчитываемый фондом как часть величины отрицательного результата размещения средств пенсионных резервов за календарный год, рассчитанного фондом в соответствии с порядком расчета результата размещения пенсионных резервов, требования к которому установлены Банком России в соответствии с абзацем двадцать четвертым статьи 3 Федерального закона "О негосударственных пенсионных фондах" (далее — порядок расчета результата размещения пенсионных резервов), пропорциональная среднему отношению размера страхового резерва к сумме размера страхового резерва и размера резервов покрытия пенсионных обязательств за указанный календарный год, рассчитанному путем сложения отношений размера страхового резерва к сумме размера страхового резерва и размера резервов покрытия пенсионных обязательств на конец каждого рабочего дня указанного календарного года и деления полученной суммы на количество рабочих дней в указанном календарном году, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 1.10 и 1.11 настоящего Указания.

1.10. При формировании, учете и размещении страхового резерва в течение календарного года отдельно от резервов покрытия пенсионных обязательств из средств, предусмотренных пунктом 1.3 настоящего Указания, вычитается отрицательный результат размещения средств страхового резерва (по модулю), рассчитанный фондом в соответствии с порядком расчета результата размещения пенсионных резервов, за период такого отдельного формирования, учета и размещения страхового резерва, за исключением случая, предусмотренного пунктом 1.11 настоящего Указания.

1.11. При формировании, учете и размещении резервов покрытия пенсионных обязательств в течение календарного года раздельно по каждой пенсионной схеме, по каждому виду договора долгосрочных сбережений из средств, предусмотренных пунктом 1.3 настоящего Указания, вычитается отрицательный результат размещения средств страхового резерва (по модулю), рассчитанный фондом в соответствии с порядком расчета результата размещения пенсионных резервов, за период такого раздельного формирования, учета и размещения резервов покрытия пенсионных обязательств.".

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 августа 2026 года № ПСД-22) вступает в силу с 1 января 2027 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.10.2026.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 октября 2026 года
Регистрационный № 88760

7 сентября 2026 года № 7437-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в приложение к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П

На основании статей 10, 39, 39[1], 39[2], пунктов 6 и 15 статьи 42, пункта 3 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг":

1. Приложение к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П "О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг"[1] изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 августа 2026 года № ПСД-22) вступает в силу с 1 октября 2027 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

[1] Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2015 года, регистрационный № 38673, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 4 июля 2016 года № 4061-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2016 года, регистрационный № 43030), от 20 сентября 2017 года № 4536-У (зарегистрировано Минюстом России 20 октября 2017 года, регистрационный № 48630), от 17 декабря 2018 года № 5013-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2019 года, регистрационный № 53485), от 16 декабря 2020 года № 5666-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2021 года, регистрационный № 62231).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.10.2026.

Приложение
к Указанию Банка России от 7 сентября 2026 года № 7437-У
“О внесении изменений в приложение
к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П”

“Приложение
к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П
“О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”

Показатели деятельности и квартальные диапазоны их значений

Номер строки	Показатель деятельности	Квартальные диапазоны значений		
1	2	3	4	5
1	Объем сделок за счет клиентов, заключенных в течение квартала при осуществлении брокерской деятельности	не более 200 млрд руб.	более 200 млрд руб., но не более 2 трлн руб.	более 2 трлн руб.
2	Количество клиентов по договорам на брокерское обслуживание, объем портфелей которых больше нуля по состоянию на последний календарный день квартала	не более 10 000 лиц	более 10 000 лиц, но не более 100 000 лиц	более 100 000 лиц
2[1]	Объем портфелей клиентов по договорам на брокерское обслуживание по состоянию на последний календарный день квартала	не более 100 млрд руб.	более 100 млрд руб, но не более 1 трлн руб.	более 1 трлн руб.
3	Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных за свой счет в течение квартала при осуществлении дилерской деятельности	не более 40 млрд руб.	более 40 млрд руб., но не более 400 млрд руб.	более 400 млрд руб.
4	Объем портфелей клиентов по договорам доверительного управления по состоянию на последний календарный день квартала	не более 20 млрд руб.	более 20 млрд руб., но не более 200 млрд руб.	более 200 млрд руб.
5	Количество клиентов по договорам доверительного управления, объем портфелей которых больше нуля по состоянию на последний календарный день квартала	не более 3 000 лиц	более 3 000 лиц, но не более 30 000 лиц	более 30 000 лиц
6	Стоимость ценных бумаг, учитываемых на счетах, предусмотренных пунктом 2.1 и абзацами вторым—пятым пункта 2.2 Положения Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов”[2], открытых в депозитарии, по состоянию на последний календарный день квартала	не более 100 млрд руб.	более 100 млрд руб., но не более 1 трлн руб.	более 1 трлн руб.
7	Количество лиц, которым открыты лицевые счета в реестрах владельцев эмиссионных ценных бумаг, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ипотечных сертификатов участия, на которых учитываются ценные бумаги, по состоянию на последний календарный день квартала	—	не более 1 000 000 лиц	более 1 000 000 лиц

[2] Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2015 года, регистрационный № 40137, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 октября 2018 года № 4944-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2018 года, регистрационный № 52946), от 28 ноября 2019 года № 5334-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2019 года, регистрационный № 57065), от 2 ноября 2021 года № 5985-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2021 года, регистрационный № 66217).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 октября 2026 года
Регистрационный № 88808

15 сентября 2026 года № 7444-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России от 30 сентября 2024 года № 6876-У

На основании пункта 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”:

1. Внести в Указание Банка России от 30 сентября 2024 года № 6876-У “О порядке размещения средств резервного фонда кредитного потребительского кооператива”[1] следующие изменения:

1.1. В пункте 1:

подпункт 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3. Путем размещения на банковские счета и (или) на счета по вкладам (депозитам), открытые кредитному кооперативу в кредитной организации, имеющей кредитные рейтинги, присвоенные не менее чем двумя кредитными рейтинговыми агентствами, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17^5 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.”;

сноску 1 исключить;

подпункт 1.4 признать утратившим силу.

1.2. Пункт 2 признать утратившим силу.

1.3. Пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. Средства сформированного резервного фонда размещаются в соответствии с подпунктом 1.5 пункта 1 настоящего Указания в сумме, не превышающей 20 процентов суммы всех средств сформированного резервного фонда, на срок, не превышающий 180 календарных дней (с возможностью неоднократного продления срока действия заключенных договоров займов не более чем на 180 календарных дней).”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

[1] Зарегистрировано Минюстом России 17 января 2025 года, регистрационный № 80945.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.10.2026.

Кредитным организациям

от 22.10.2026 № ИН-018-35/38

Информационное письмо Банка России о рекомендациях по проведению стресс-тестирования переходных климатических рисков в банках

В целях уточнения подходов к оценке переходных климатических рисков Банк России направляет для применения рекомендации по проведению стресс-тестирования переходных климатических рисков в банках. Указанные рекомендации направлены на определение подходов к сценарному анализу, моделированию финансового положения заемщиков и оценке изменения кредитного риска в долгосрочном периоде.

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

Заместитель
Председателя Банка России **Ф.Г. Габуния**

Приложение
к Информационному письму Банка России
от 22.10.2026 № ИН-018-35/38
“О рекомендациях по проведению стресс-тестирования
переходных климатических рисков в банках”

Рекомендации по проведению стресс-тестирования переходных климатических рисков в банках

I. Введение

Климатическое стресс-тестирование — это инструмент, с помощью которого организации могут оценить свою устойчивость к климатическим рискам. Главной целью настоящих Рекомендаций является содействие оценке переходных климатических рисков, то есть долгосрочного потенциального влияния энергоперехода и ужесточения климатического регулирования. Оценка переходных климатических рисков позволит заблаговременно адаптировать долгосрочную стратегию банка, структуру портфеля и подходы к взаимодействию с клиентами. Реализация мер на уровне отдельных банков будет способствовать повышению устойчивости финансовой системы в целом.

В декабре 2023 года Банк России разработал рекомендации[1] по учету климатических рисков для финансовых организаций, в которых подчеркивалось, что стресс-тестирование является ключевым инструментом оценки указанных рисков. В 2025 году результаты опроса о выполнении указанных рекомендаций финансовыми организациями опубликованы[2] на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”. Ключевая проблема, которую отметили банки, — это отсутствие данных и методологий для оценки климатических рисков, в том числе с помощью стресс-тестирования. Настоящие Рекомендации направлены на восполнение недостатка информации в отношении проведения стресс-тестирования для банковского сектора.

Настоящие Рекомендации не затрагивают оценку влияния физических климатических рисков, поскольку их стресс-тестирование принципиально отличается от стресс-тестирования переходных климатических рисков. Банк России проанализировал возможные решения и работает над разработкой подходов к проведению стресс-тестирования физических рисков[3].

---

[1] Информационное письмо Банка России о рекомендациях по учету климатических рисков для финансовых организаций от 04.12.2023 № ИН-018-35/60.

[2] Информационный материал Банка России “О подходах финансовых организаций к управлению климатическими рисками” (2025).

[3] Для оценки физических рисков рекомендуется производить системный анализ трех компонентов: вероятности и масштаба экстремальных климатических явлений (опасности), стоимости активов, находящихся под воздействием указанных явлений (подверженности), а также степени восприимчивости и способности к восстановлению данных активов (уязвимости). Такой подход позволяет количественно оценивать риски сразу для всего портфеля финансовой организации и трансформировать их в финансовые показатели, используемые в системах риск-менеджмента. Однако внедрение такого подхода ограничено доступом к высококачественным данным, моделям и инфраструктуре анализа.

II. Глоссарий

Используемые сокращения

EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) — прибыль до вычета процентов, налогов и амортизации.

NGFS (Network for Greening the Financial System) — Сообщество центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы.

RWA (Risk-Weighted Assets) — активы банка, взвешенные по уровню кредитного риска.

ВВП — валовый внутренний продукт.

КСТ — климатическое стресс-тестирование.

МСФО — Международные стандарты финансовой отчетности.

РСБУ — Российские стандарты бухгалтерского учета.

Термины и определения

Базовый сценарий — сценарий с базовым (ожидаемым) прогнозом параметров.

Вероятность дефолта — вероятность, с которой заемщик выйдет в дефолт в течение 12 месяцев с момента оценки.

Горизонт прогнозирования — период прогнозного моделирования в рамках стресс-тестирования.

Динамический подход — подход к стресс-тестированию, в рамках которого прогнозируются изменения финансовых показателей и структуры баланса банка во времени с учетом его возможной реакции на условия стрессового сценария.

Климатическое стресс-тестирование — инструмент оценки финансовой устойчивости финансовых организаций при гипотетическом кризисном макроэкономическом сценарии, связанном с реализацией климатических рисков.

Коричневые компании — компании, уязвимые к рискам, связанным с переходом к низкоуглеродной экономике, то есть с высокой углеродоемкостью производимой продукции или производители углеводородов.

Кредитный риск — риск потерь в результате ненадлежащего исполнения (неисполнения, неполного или несвоевременного исполнения) обязательств контрагентом.

Переходные климатические риски — вероятность убытков, связанных с переходом к экономике с низким уровнем выбросов парниковых газов, в том числе с мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования, направленными на предотвращение климатических изменений и адаптацию к изменению климата. Переходные климатические риски разделяются на политические, правовые, технологические, рыночные и репутационные риски.

Статичный подход — подход, в рамках которого структура портфеля фиксируется на отчетную дату. При этом не предполагается моделирование прибыли, изменение структуры активов и пассивов, а также бизнес-модели и не используются другие меры реагирования, корректирующие стратегию банка.

Стрессовый сценарий — описание неблагоприятных событий стрессового (исключительного, но реалистичного) характера в форме набора значений/изменений показателей.

Субпортфель — часть общего, более крупного кредитного портфеля, выделенная по определенному признаку (например, по отрасли, типу заемщика, региону и другим признакам), используемая для более эффективного анализа и моделирования.

Сценарный анализ — вид стресс-тестирования на основе комплексного анализа влияния реализации стрессовых сценариев.

Углеродное регулирование — система правовых, экономических и административных мер, направленных на ограничение и сокращение выбросов парниковых газов в атмосферу для ограничения антропогенного влияния на климатическую систему.

Физические климатические риски — вероятность убытков, связанных с опасными природными явлениями, возникающими вследствие изменения климата. Физические климатические риски подразделяются на экстренные риски, связанные с опасными природными явлениями, и систематические риски, связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий.

Экспозиция — объем средств или доля активов, подверженных определенному виду риска.

III. Основные положения

Использовать настоящие Рекомендации предлагается банкам, в первую очередь системно значимым кредитным организациям. Банки могут адаптировать предлагаемые подходы с учетом особенностей своей деятельности. Проведение КСТ в соответствии с настоящими Рекомендациями позволит оценить уязвимость кредитного портфеля банков, в том числе крупнейших заемщиков, выявить разницу рисков между контрагентами и в отраслях, а также определить стратегии формирования кредитного портфеля. При их использовании банк может оценить баланс между доходностью и риском и установить подходы к пересмотру стратегии. Уровень детализации и проработки составляющих КСТ целесообразно применять соразмерно потенциальному влиянию данных составляющих на итоговый результат с учетом объема и чувствительности активов банка к стресс-сценарию. Основные рекомендуемые характеристики к КСТ описаны в табл. 1.

ТАБЛИЦА 1. ОСНОВНЫЕ РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ КСТ ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Характеристика	Реализация
Горизонт прогнозирования	20—25 лет
Сценарий	Банки могут использовать научно обоснованные сценарии, при необходимости адаптированные под специфику собственной деятельности. Также Банк России планирует периодически обновлять и направлять банкам сценарии для проведения КСТ
Тестируемые риски банка	Кредитный риск[4], возникающий из-за реализации переходных климатических рисков, которые проявляются в связи со снижением объемов российской добычи углеводородов и мировых цен на них, введением углеродного регулирования для уменьшения выбросов парниковых газов и другими издержками перехода к низкоуглеродной экономике
Принцип моделирования деятельности банка	Рекомендуется использовать статичный подход в двух предпосылках: максимальные потери. Фиксация текущего портфеля: все погашенные кредиты замещаются такими же на протяжении всего горизонта прогнозирования; частичное замещение уязвимых заемщиков. После погашения кредитов, выданных заемщикам из секторов, наиболее подверженных параметрам стрессового сценария, банк вынужден возобновлять 50% погашаемой задолженности в отношении того же заемщика, а остальные 50% перераспределяются в пользу секторов с низким риском. Моделирование прибыли, фондирования, RWA[5] и капитала не производится
Периметр анализа	Если кредитная организация является головной кредитной организацией банковской группы, рекомендуется анализировать консолидированную отчетность
Периодичность оценки	Рекомендуется проводить оценку один раз в два года

3.1. Рекомендуемые сценарии

КСТ рекомендуется проводить на основе двух макроэкономических сценариев — базового и стрессового, учитывающего переходные климатические риски, с горизонтом прогнозирования в 20—25 лет и его разделением на пятилетние интервалы. Указанный горизонт прогнозирования отвечает срокам мирового энергоперехода[6] и реализации эффектов от иных событий, сопровождающих переходный период, например, от введения углеродных налогов. Формирование промежуточных оценок позволит банку оценить, когда климатический риск начнет максимально влиять на величину кредитных потерь, а также учесть результаты КСТ при корректировке стратегии управления рисками. Сценарии и соответствующие результаты рекомендуется пересматривать при значительных изменениях в используемых предпосылках, например, в случае изменений законодательства или ситуации на мировых рынках, изменении мировых прогнозов. Целесообразно, чтобы все предпосылки расчета напрямую следовали из параметров сценариев.

Банк России планирует формировать и направлять банкам сценарии для проведения КСТ. Банки также могут самостоятельно разработать сценарии для проведения КСТ на основе долгосрочных климатических

---

[4] С развитием практик моделирования рассматривается возможность расширения перечня данных рекомендаций до процентного и рыночного рисков, включая риск ликвидности и риск концентрации.

[5] RWA — Risk-Weighted Assets, активы банка, взвешенные по уровню кредитного риска.

[6] Многие страны ставят перед собой цели по достижению углеродной нейтральности на горизонте 20—25 лет, для достижения которых разрабатываются национальные стратегии в области развития топливно-энергетического комплекса и других отраслей. Таким образом, за указанный период времени существенно обновляются производственные мощности, внедряются новые технологии, меняется энергетический баланс.

сценариев научного сообщества и дополнять сценарии Банка России своими отраслевыми или региональными корректировками. Одним из ключевых источников сценариев выступают сценарии NGFS[7]. В них содержится несколько основных предпосылок, отражающих различные варианты развития мировой климатической политики и степень влияния физических климатических рисков.

Дополнительно банк может отнести к предпосылкам стрессового сценария изменения в российском, международном законодательстве и (или) законодательстве других государств (например, в сфере налогообложения или мер поддержки), внешнеполитические условия и другие шоки. Предполагается, что остальные параметры КСТ, не указанные банком в предпосылках сценарного анализа, остаются в рамках действующих условий бизнес-модели банка и официально опубликованных или запланированных изменений в регулировании на дату начала проведения КСТ.

В базовом сценарии рекомендуется моделировать развитие ситуации в пределах текущих трендов, предполагающих, что новые меры климатической политики не вводятся, а внедрение технологических инноваций идет медленно. Базовым сценарием может выступать сценарий NGFS Current Policies[8] или концептуально близкий к нему, так как он предполагает сдержанную климатическую политику и сосуществование зеленых технологий с традиционными видами энергетики и транспорта.

Основной предпосылкой реализации сценария является частичное замещение угля газом и возобновляемыми источниками энергии, в то время как уровень потребления и цены на нефть, газ и большинство сырьевых товаров постепенно растут. На российский экспорт продолжают влиять внешние ограничения, а также сокращение доступа к технологиям, необходимым для увеличения объемов добычи. Рост внутреннего потребления обусловливает снижение объемов экспорта нефти, в том числе при отсутствии углеродного регулирования. Экспорт большинства остальных сырьевых товаров (исключая уголь) умеренно растет.

Базовый сценарий предполагает развитие российской экономики в рамках инерционных трендов без дополнительных мер климатической политики. Внешние условия остаются относительно благоприятными: цены на нефть и газ демонстрируют умеренный рост, что поддерживает экспортную выручку и нефтегазовые доходы бюджета.

Макроэкономическая динамика в базовом сценарии, как правило, характеризуется устойчивыми темпами роста экономики при относительно стабильной инфляции и постепенной нормализации денежно-кредитных условий. Обменный курс рубля и процентные ставки формируются вблизи своих равновесных значений. Объем импорта растет в соответствии с динамикой внутреннего спроса, а внешнеторговый баланс сохраняет устойчивость.

В стрессовом сценарии рекомендуется оценивать влияние на банк постепенного усиления мер климатической политики и ускоренного отказа от углеводородов в мире. С точки зрения переходных климатических рисков сценарии NGFS Net Zero 2050[9] или Below 2 °C[10] являются относительно жесткими для Российской Федерации и подходят в качестве основы для стрессового сценария КСТ.

Как правило, в рамках стрессового сценария предполагается, что страны скоординированно вводят плату за выбросы CO_2, что вынуждает их снижать потребление углеводородов: использование угля сокращается до минимально необходимого уровня, потребление газа и нефти также сокращается. Переход к использованию менее ресурсоемких и более износостойких композитных материалов сдерживает спрос на железную руду и черную металлургию. В производстве металлов в зарубежных странах используются зеленые технологии (улавливание CO_2, восстановление железа с помощью водорода и прочие). Рост объема производства на основе указанных технологий увеличивает спрос на промышленные цветные и драгоценные металлы (со стороны автопроизводителей и водородной энергетики), в то же время платиновая группа в первые годы страдает вследствие отказа от двигателей внутреннего сгорания.

Кроме того, введение платы за выбросы CO_2 ведет к росту издержек — в первые годы введения налога увеличиваются темпы инфляции. Центральным (национальным) банкам приходится реагировать на данные изменения повышением ключевой ставки, темпы роста ВВП замедляются. После возвращения инфляции к целевым показателям денежно-кредитная политика и темпы экономического роста нормализуются.

---

[7] NGFS — Network for Greening the Financial System, Сообщество центральных банков и надзорных органов по повышению экологичности финансовой системы. Ссылка на сайт: https://www.ngfs.net/ngfs-scenarios-portal/.

[8] Сценарий предполагает сохранение только действующих мер климатической политики, вследствие чего масса выбросов будет расти до 2080 года, что приведет к росту глобальной температуры на 3 °C и высоким физическим рискам.

[9] Сценарий предполагает максимальное глобальное повышение температуры на 1,5 °C за счет жесткой климатической политики и инноваций и достижение глобальной нулевой массы выбросов примерно к 2050 году.

[10] Сценарий предполагает рост глобальной средней температуры до уровня ниже 2 °C к 2100 году, предусматривает постепенное ужесточение климатической политики и достижение нулевых выбросов после 2070 года.

В стрессовом сценарии может предполагаться, что цены, объемы российского экспорта и внутреннего потребления большинства сырьевых товаров ниже, чем в базовом сценарии. Это приводит к сокращению экспортной выручки и более слабой динамике экспорта по сравнению с базовым сценарием. В указанных условиях происходит адаптация экономики через внешнеторговый канал: импорт растет более сдержанно вследствие ослабления рубля и перестройки внутреннего спроса. В средне- и долгосрочной перспективе динамика импорта может дополнительно ограничиваться более слабым равновесным курсом рубля. Сокращение импорта может частично компенсировать снижение экспортной выручки и выступать каналом внешней балансировки. В то же время ослабление курса рубля усиливает инфляцию вследствие удорожания импорта.

Сценарии рекомендуется обновлять при существенных изменениях их предпосылок. Ключевыми из них могут являться:

значительные изменения законодательства Российской Федерации, которые вводят новые экономические стимулы или ограничения;

существенные изменения в зарубежной климатической политике (например, введение трансграничного углеродного регулирования ключевыми торговыми партнерами);

появление и (или) быстрое коммерческое внедрение новых технологий;

изменение ключевых макроэкономических прогнозов;

появление более точных климатических и экономических данных и моделей.

3.2. Рекомендуемый подход к прогнозированию баланса

3.2.1. Международный опыт использования статичного подхода

Использование статичного подхода позволяет выделить исключительное влияние климатического сценария на текущие экспозиции банка. Напротив, при использовании динамического подхода горизонт прогнозирования в 20—25 лет сильно повышает неопределенность и ставит результаты стресс-теста в зависимость от субъективных экспертных предпосылок. Например, в 2024 году Банк России проводил климатический стресс-тест по методу bottom-up[11] на основе динамического подхода. Большое число допущений на уровне отдельных банков существенно увеличило дифференциацию оценок кредитного риска и чувствительности заемщиков к реализации переходных климатических рисков в рассматриваемых сценариях, что затруднило интерпретацию результатов.

Центральные банки других стран также столкнулись с ограничениями динамического подхода. Центральный банк Малайзии[12] в 2024 году использовал статичный подход к прогнозированию баланса, указывая на его уместность для долгосрочного горизонта. Во втором КСТ[13] в 2025 году Управление денежного обращения Гонконга также использовало статичный подход на протяжении всего периода оценки для двух долгосрочных сценариев. Исключение составили банки, утвердившие климатические стратегии с количественно измеримыми обязательствами или целями по переходу, которым допускалось соответствующим образом корректировать кредитный портфель. В 2024 году Европейский центральный банк в климатическом сценарном анализе Fit-for-55[14] рассматривал статичный подход без прогнозирования прибыли банка для оценки кредитных потерь первого порядка. Отмечалось, что при использовании динамического подхода могут возникать методологические проблемы в охвате всех потенциальных каналов передачи переходного климатического риска, что может привести к недооценке потерь в стрессовом сценарии. Банк Канады[15] по итогам консультаций с банковским сектором в 2024 году остановился на использовании статичного подход в рамках регулярного обязательного стандартизированного климатического сценарного анализа, указывая, что динамический подход требует большого числа экспертных допущений, что не соответствует фундаментальному характеру КСТ. Таким образом, статичный подход позволяет ограничить методологическую неопределенность и сделать результаты КСТ более прозрачными, интерпретируемыми и сопоставимыми.

---

[11] Метод стресс-тестирования, при котором регулятор задает единый сценарий, а финансовые организации самостоятельно рассчитывают его влияние на тестируемые финансовые показатели.

[12] Bank Negara Malaysia. 2024 Climate Risk Stress Testing Exercise. Methodology Paper. Ссылка на материал: https://www.bnm.gov.my/documents/20124/938039/CRST_Methodolgy_paper_V3.0.pdf.

[13] Hong Kong Monetary Authority. 2023-2024 Banking Sector Climate Risk Stress Test. Ссылка на материал: https://brdr.hkma.gov.hk/eng/doc-ldg/docId/getPdf/20250306-2-EN/20250306-2-EN.pdf.

[14] European Central Bank. Fit-for-55 climate scenario analysis. Ссылка на материал: https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/ecb.report_fit-for-55_stress_test_exercise~7fec18f3a8.en.pdf.

[15] Office of the Superintendent of Financial Institutions Canada. Standardized Climate Scenario Exercise. Ссылка на материал: https://www.osfi-bsif.gc.ca/en/data-forms/reporting-returns/standardized-climate-scenario-exercise.

3.2.2. Использование статичного подхода

КСТ рекомендуется проводить на основе статичного подхода. Такой подход подразумевает, что структура портфеля фиксируется на отчетную дату, то есть производится оценка изменения риска по текущему сформированному портфелю. При этом не предполагается моделирование прибыли, изменение структуры активов и пассивов, а также бизнес-модели, не используются другие меры реагирования, корректирующие стратегию банка.

Статичный подход снижает методологическую неопределенность, делает результаты банков сопоставимыми, а также минимизирует субъективные допущения о будущих управленческих решениях, которые предпринимаются в долгосрочной перспективе. Вместе с тем при накоплении достаточного опыта проведения стресс-тестирования возможно использование динамического подхода. Кроме того, банки могут проводить параллельную оценку по иному подходу для внутренних целей, в том числе для учета и оценки эффективности утвержденных климатических стратегий с количественными целями в случае их наличия.

В целях проведения более комплексного анализа потенциальных последствий реализации переходных климатических рисков рекомендуется сформировать три варианта оценок:

для фиксированного портфеля в базовом сценарии;

для фиксированного портфеля в стрессовом сценарии;

для частично адаптированного портфеля в стрессовом сценарии.

Расчет рекомендуется проводить на горизонте прогнозирования 20—25 лет с пятилетними контрольными интервалами. На каждой контрольной дате рекомендуется использовать структуру портфеля на отчетную дату, к которой применяются параметры базового и стрессового сценариев, соответствующие данной точке горизонта. Далее по каждой экспозиции или однородной группе экспозиций рекомендуется производить расчет кредитного риска с учетом:

изменения финансового положения заемщика;

изменения вероятности дефолта;

возможного изменения величины потерь при дефолте;

изменения стоимости обеспечения.

Результаты, полученные на первом пятилетнем контрольном интервале, могут быть интегрированы в процесс бюджетирования, управления капиталом и корпоративные цели банка.

Первый вариант оценки в рамках базового сценария предполагает сохранение рисков на текущем уровне, несмотря на инерционное развитие экономики, технологические ограничения и постепенное ухудшение конкурентоспособности отдельных углеродоемких отраслей.

Второй вариант оценки в рамках климатического сценария позволяет измерить масштаб максимальных потерь в случае бездействия банка, то есть без изменения текущей структуры его портфеля. В таком случае предполагается, что текущая структура портфеля фиксируется на всем горизонте прогнозирования: по мере погашения, амортизации или прекращения (например, в случае дефолта заемщика) отдельные кредиты замещаются новыми с аналогичными характеристиками. К таким характеристикам относятся, в частности, вид экспозиции, отрасль заемщика, регион деятельности, срок до погашения, график амортизации, валюта обязательства, тип и качество обеспечения, а также иные параметры, используемые в оценке кредитного риска.

Посредством указанного подхода моделируется наиболее инерционный вариант действий банка, при котором уязвимые заемщики в портфеле сохраняют свой удельный вес, а накопление переходных климатических рисков в полной мере транслируется в кредитные потери. Такой подход позволяет определить верхнюю границу возможной уязвимости банка к климатическим рискам и оценить вероятный масштаб потерь при отсутствии своевременной корректировки стратегии.

Третий вариант оценки в рамках климатического сценария ориентирован на определение оптимального срока для пересмотра стратегии. В рамках данного варианта после погашения и (или) списания кредитов коричневых компаний предполагается, что половина[16] погашаемой задолженности перераспределяется в пользу отраслей с низким риском, вторая половина возобновляется в отношении того же заемщика, сектора или близкого по характеристикам сегмента. Такое допущение отражает инерционность банковского бизнеса и его зависимость от уже сложившихся клиентских связей, отраслевой специализации, контрактных обязательств, рыночной позиции и ограниченной скорости структурной перестройки портфеля.

Оставшаяся часть может перераспределяться в пользу менее подверженных переходному климатическому риску секторов. Такое перераспределение позволяет оценить, насколько сохранение прежней

[16] Допущение о 50-процентном возобновлении отражает консервативную инерционность кредитного портфеля. Оно исходит из того, что банк не может оперативно и без издержек отказаться от финансирования ранее обслуживаемых отраслей и заемщиков.

структуры кредитования может привести к росту риска и в сочетании с оценкой на разных горизонтах прогнозирования показывает, когда пересмотр стратегии становится экономически обоснованным. Таким образом, банк выбирает одну из контрольных точек, когда с новыми внешними условиями возможности от пересмотра стратегии перевешивают риски, сопряженные с продолжением текущей деятельности.

При этом банки могут перераспределять иную долю погашаемой задолженности при условии наличия соответствующей аргументации. Она может быть обусловлена историческими данными о пролонгациях и реструктуризациях в проблемных секторах, особенностями используемых форм финансирования.

3.3. Рекомендации по моделированию финансового положения нефинансовых компаний — заемщиков

При анализе переходных климатических рисков особое внимание рекомендуется уделять корпоративным заемщикам, поскольку через них происходит трансляция риска на финансовый сектор. Прочие заемщики (например, индивидуальные предприниматели), как правило, в меньшей степени подвержены последствиям переходных климатических рисков. Вместе с тем в случае концентрации розничных заемщиков в регионах, экономика которых в значительной степени зависит от компаний коричневого сектора, банк может провести дополнительную оценку. Таким образом, в рамках КСТ рекомендуется оценивать кредитный риск в отношении следующих активов:

корпоративные кредиты;

корпоративные облигации и цифровые финансовые активы на балансе (все корпоративные облигации рассматриваются как бумаги до погашения);

лизинговый портфель (на основе данных по отраслевой структуре лизингового портфеля);

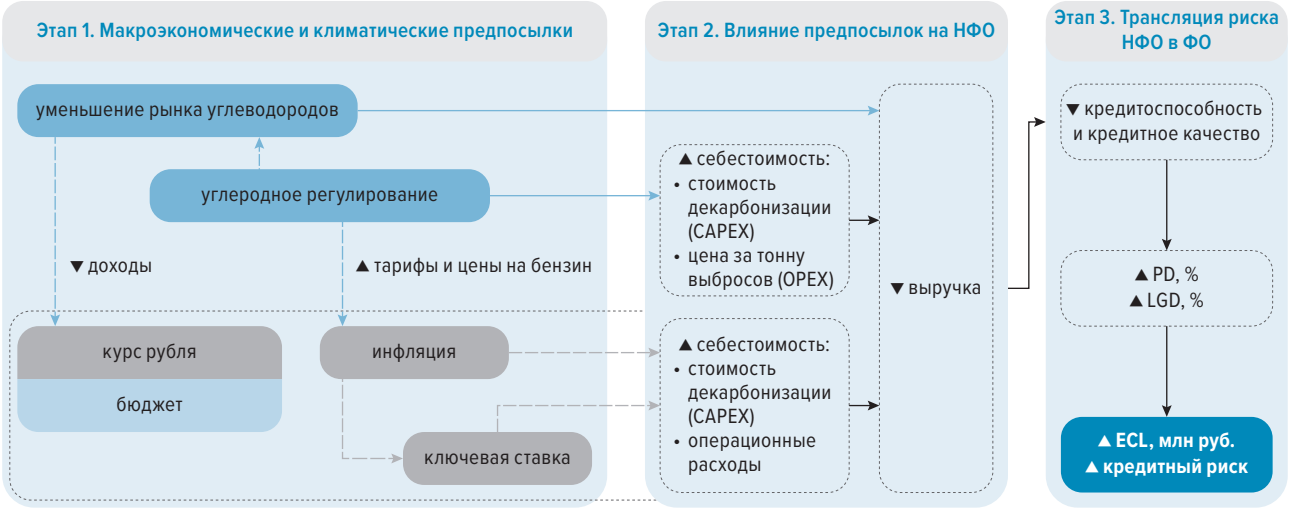
факторинг.

Трансляция переходных климатических рисков в кредитные по данным активам происходит через несколько каналов в три этапа (рис. 1). На первом этапе переходный климатический риск возникает под воздействием изменений в регулировании и климатической политике, технологических изменений, а также изменений рыночных и потребительских предпочтений. Данные факторы меняют внешние условия деятельности нефинансовых компаний прежде всего через уменьшение рынка углеводородов.

На втором этапе изменения отражаются на финансовом положении заемщика, что проявляется через динамику выручки, операционных расходов, инвестиционной программы, чистого оборотного капитала и профиля долговых обязательств. Дополнительно на заемщика могут влиять внутренний углеродный налог, изменение стоимости заемного финансирования и других макроэкономических факторов. Результаты индивидуальных оценок крупнейших заемщиков отрасли могут быть экстраполированы на всю отрасль для проведения портфельной оценки.

На третьем этапе ухудшение финансового положения компании приводит к уменьшению ее способности обслуживать долг. Для банка данное изменение выражается в росте вероятности дефолта заемщика, а в ряде случаев — в увеличении потерь при дефолте, в том числе по причине снижения стоимости и ликвидности обеспечения. В результате переходные климатические риски преобразуются в кредитный риск по конкретным экспозициям банка.

РИС. 1. КАНАЛЫ ВЛИЯНИЯ ПЕРЕХОДНОГО РИСКА НА ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ НЕФИНАНСОВЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ



НФО — нефинансовые организации; ФО — финансовые организации

Изменения кредитного качества отдельных заемщиков рекомендуется агрегировать на уровне портфеля. Такая агрегация позволяет оценить вклад отдельных отраслей, субпортфелей и крупнейших заемщиков в прирост ожидаемых кредитных потерь и определить, какие сегменты кредитного портфеля наиболее уязвимы к реализации переходных климатических рисков.

Кредитный риск рекомендуется оценивать на портфельной основе, за исключением крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков), по которым величина кредитного портфеля превышает 2% от капитала банка или 50 млрд рублей. Величина может быть также скорректирована в зависимости от особенностей банка. Например, для банков с высокой концентрацией рисков круг индивидуально анализируемых заемщиков может быть расширен (например, 1—1,5% капитала). Кроме того, возможно проведение индивидуального анализа для 20 наиболее углеродоемких контрагентов независимо от размера их долга и агрегированного анализа остальной части портфеля с учетом концентрации секторов экономики.

При оценке кредитного риска на портфельной основе рекомендуется разделить корпоративный кредитный портфель на субпортфели финансовых обязательств заемщиков со следующими характеристиками[17]:

портфели, подверженные климатическим рискам;

портфели, не зависящие от климатических рисков;

портфели, на которые климатические изменения могут оказать положительное влияние.

Для разделения портфеля на субпортфели рекомендуется использовать информацию об отрасли заемщика, которому был предоставлен кредит или чьи долговые обязательства были приобретены банком. Для каждого из субпортфелей рекомендуется провести оценку зависимости уровня кредитного риска от показателей сценарного анализа на основе статистических (эконометрических) моделей или экспертных допущений.

При оценке кредитного риска на индивидуальной основе рекомендуется использовать финансовую прогнозную модель заемщика, посредством которой можно оценить показатели деятельности компаний по МСФО или РСБУ на консолидированном уровне, достаточность денежного потока для обслуживания и погашения долговых обязательств, размер требуемого дополнительного финансирования в случае наличия кассовых разрывов, а также кредитную устойчивость.

Влияние структурных изменений в экономике, рыночной конъюнктуры и предпочтений потребителей может быть отражено в финансовой прогнозной модели заемщика через изменение его выручки, операционных расходов, инвестиционной программы, профиля долговых обязательств, а также через влияние на чистый оборотный капитал.

В рамках стрессового сценария в финансовую модель рекомендуется закладывать и другие факторы риска, например, величину углеродного налога.

Для более точного моделирования влияния факторов климатических рисков на инвестиционную программу заемщика рекомендуется выделять:

инвестиции на развитие. Предполагается, что величина этих инвестиций может сокращаться по мере достижения компаниями порогового значения[18] финансового коэффициента “Чистый долг / EBITDA”[19];

инвестиции на поддержание основной деятельности. Их рекомендуется моделировать как средний процент амортизационных отчислений от выручки за исторический период.

Такой подход к моделированию предполагает, что при ухудшении финансового положения компании будут пытаться сохранить свою устойчивость и отказываться от новых инвестиционных проектов. Компенсирующие меры со стороны заемщиков целесообразно учитывать в том объеме, в котором они запланированы на отчетную дату проведения КСТ.

Результаты моделирования могут быть представлены в виде факторного анализа (рис. 2).

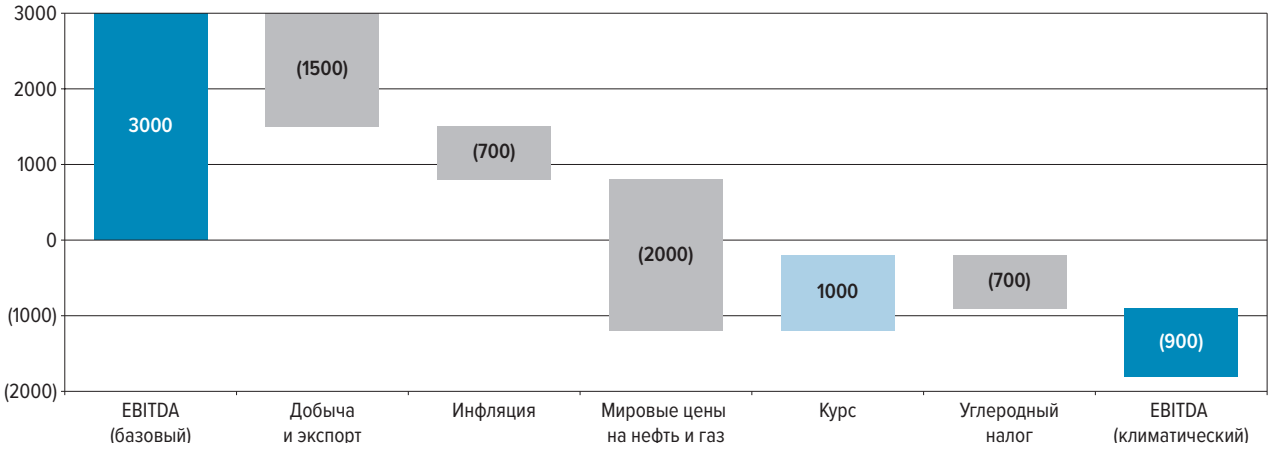
---

[17] Для определения подверженности клиента переходному риску могут быть использованы критерии проектов, относящихся к зеленым, согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 21 сентября 2021 года № 1587 “Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации инструментов финансирования устойчивого развития в Российской Федерации” (далее — постановление Правительства Российской Федерации № 1587).

[18] Пороговое значение банку рекомендуется определять самостоятельно на основе отраслевых бенчмарков, исторических данных по дефолтам или внутреннего риск-аппетита (например, для уязвимых секторов порог может быть установлен ниже, чем по отраслям, менее подверженным переходному риску).

[19] Коэффициент “Чистый долг / EBITDA” может выступать триггером для определения необходимости сокращения инвестиций на развитие, однако могут использоваться и другие подтверждающие индикаторы.

РИС. 2. ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ ИЗМЕНЕНИЯ EBITDA ПО КОМПАНИИ (ИЛЛЮСТРАТИВНО) (МЛРД РУБ.)



3.4. Рекомендации по расчету метрик кредитного риска

Для проведения КСТ рекомендуется произвести расчет показателей, характеризующих изменение кредитного риска текущего портфеля банка под воздействием сценариев. Для оценки кредитного риска рекомендуется использовать показатель ECL[20]. Показатель рекомендуется рассчитывать для каждого заемщика (группы заемщиков) по следующей формуле:

$$ECL_b = \sum_{i=1}^{n} PD^{marg}_{i_i} \times LGD_i \times EAD_i \times \frac{1}{(1+r)^i}, \text{ где}$$

b — заемщик (группа заемщиков по отрасли);

PD_i^{marg} — предельная вероятность дефолта для года i;

LGD_i — уровень потерь при дефолте;

EAD_i — величина кредитного требования, подверженная риску дефолта;

n — оставшийся срок до погашения кредита (в годах);

r — ставка дисконтирования.

Рост PD может быть связан с увеличением затрат и снижением выручки заемщиков из уязвимых секторов экономики, в то время как рост LGD возможен вследствие обесценения обеспечения, снижения стоимости компании или иных причин.

Дополнительно банк может рассматривать другие метрики для определения подверженности переходному риску. Ими могут быть:

коэффициент покрытия обслуживания долга (DSCR);

обесценение залогового имущества в результате введения климатического регулирования;

индикаторы концентрации на коричневых компаниях;

индикаторы технологической готовности заемщиков к внедрению менее углеродоемких технологий и другие.

IV. Результат проведения климатического стресс-тестирования

К числу основных результирующих показателей КСТ могут относиться:

оценка ECL в базовом сценарии, отражающая уровень кредитного риска по текущему портфелю банка в условиях инерционного развития экономики без дополнительных мер климатической политики;

оценка ECL в стрессовом сценарии, характеризующая масштаб кредитных потерь по тому же портфелю в условиях реализации переходного климатического шока;

оценка ECL для частично адаптированного портфеля в стрессовом сценарии;

разница между ECL в базовом и стрессовом сценариях, которая интерпретируется как количественная оценка уязвимости портфеля, отдельных заемщиков и субпортфелей к переходным климатическим рискам;

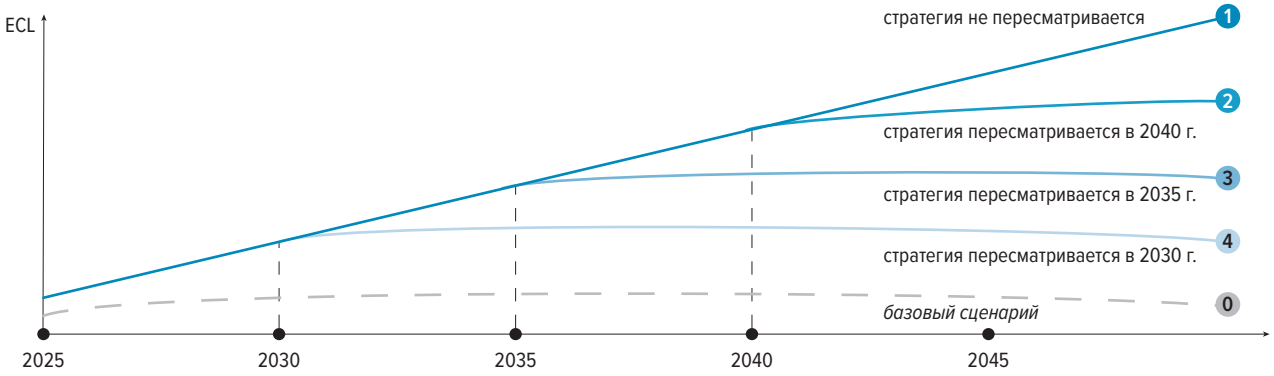
разница между ECL в стрессовом сценарии без адаптации и для частично адаптированного портфеля, позволяющая оценить, в какой степени сохранение инерционной структуры кредитования усиливает риск.

[20] ECL — Expected Credit Losses, ожидаемые кредитные потери.

Указанные показатели позволяют оценить, как абсолютный уровень кредитного риска в рассматриваемых макроэкономических сценариях, так и чувствительность отдельных заемщиков, отраслей и сегментов портфеля к реализации переходных климатических рисков. Кроме того, данные показатели рекомендуется использовать не только для количественной оценки ожидаемых потерь, но и для выявления наиболее уязвимых направлений кредитования, а также для определения момента, в который сохранение текущей структуры портфеля перестает быть экономически оправданным.

На рис. 3 представлен пример того, как может выглядеть результат КСТ. Кривые 1—4 относятся к стрессовому сценарию, кривая 0 — к базовому. В представленном примере видно, что разрыв между стрессовыми сценариями и базовым неуклонно растет. Это означает, что без адаптации стратегии потери могут стать неприемлемыми в одну из контрольных точек в зависимости, например, от выбранного риск-аппетита банка и внутренних лимитов концентрации.

РИС. 3. ЗАВИСИМОСТЬ КРЕДИТНЫХ ПОТЕРЬ ОТ СЦЕНАРИЯ И СРОКА ПЕРЕСМОТРА БАНКОМ СТРАТЕГИИ ФИНАНСИРОВАНИЯ (ИЛЛЮСТРАТИВНО)



Кроме того, по итогам КСТ банк сможет определить:

вклад отдельных отраслей, субпортфелей и крупнейших заемщиков в прирост ECL;

концентрацию экспозиций, характеризующихся повышенной климатической уязвимостью;

сегменты, требующие приоритетного внимания со стороны риск-менеджмента банка с точки зрения управления климатическим риском;

сроки и меры по корректировке стратегии, например, с помощью установления лимитов кредитования по отраслям.

Чтобы результаты были более информативными для риск-менеджмента банка, рекомендуется представлять их в разбивке по отраслям, субпортфелям и крупнейшим заемщикам, сопровождая описанием ключевых драйверов ухудшения кредитного качества заемщиков. Например, возможно построение тепловой карты по влиянию климатического риска в зависимости от отрасли заемщика. Сравнение показателя кредитных потерь между базовым и климатическим сценарием проиллюстрирует чувствительность финансовых показателей к параметрам сценария (табл. 2).

ТАБЛИЦА 2. ТЕПЛОВАЯ КАРТА ВЛИЯНИЯ КЛИМАТИЧЕСКОГО СЦЕНАРИЯ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОТРАСЛИ ЗАЕМЩИКА (ИЛЛЮСТРАТИВНО)

Отрасль	Углеродное регулирование	Технологии декарбонизации	Косвенные затраты	Снижение выручки	Косвенные выгоды
Нефтегазовая отрасль	Высокое	Среднее	Невысокое	Среднее	Невысокое
Цветная металлургия	...	...	...	...	...
...	...	...	...	...	...

V. Рекомендуемые меры по снижению переходных климатических рисков

В случае выявления существенной подверженности переходным климатическим рискам банку рекомендуется по итогам стресс-тестирования разработать меры по ее снижению. К таким мерам могут относиться:

активное взаимодействие с заемщиками для разработки планов декарбонизации, включение ковенантов по климатическим показателям в кредитные договоры, стимулирование клиентами реализации приоритетных зеленых проектов, выделенных в постановлении Правительства Российской Федерации № 1587;

создание специализированных зеленых продуктов, например, кредитных продуктов и инструментов для финансирования проектов по энергоэффективности, переходу на возобновляемые источники энергии и так далее;

установление внутренних лимитов на долю кредитов в отраслях с высоким переходным климатическим риском;

повышение требований к обеспечению по ссудам, выданным коричневым компаниям (увеличение дисконта к залогу, требование дополнительных гарантий);

пересмотр риск-аппетита по отраслям — включение климатического фактора в скоринговые модели и ценообразование.

Рекомендуется разработать меры с учетом инерционности банковского бизнеса и зависимости от сложившихся клиентских связей и содействовать управляемой трансформации портфеля в целях минимизации как возможных финансовых потерь, так и репутационных рисков. Банкам не рекомендуется использовать политики по управлению климатическими рисками, предусматривающие автоматическое ограничение доступа к финансовым услугам и критерии исключения из покрытия финансовыми услугами для клиентов из определенных отраслей (негативный скрининг). Не рекомендуется ограничивать доступ к финансовым услугам при реализации политик по управлению климатическими рисками.

При признании климатических рисков существенными, то есть оказывающими значимое влияние на финансовую устойчивость организации, банкам рекомендуется раскрывать общие результаты стресс-тестирования и предпринятые корректирующие мероприятия, например, в годовом отчете или отчете об устойчивом развитии.

Операторам электронных
денежных средств

от 26.10.2026 № ИН-03-45/39

Информационное письмо Банка России о Методике оценки Банком России деятельности операторов электронных денежных средств при оказании клиентам услуг по переводу денежных средств

Банк России информирует об утверждении Методики оценки Банком России деятельности операторов электронных денежных средств при оказании клиентам услуг по переводу денежных средств[1] (далее — Методика). Банк России в соответствии с частями 5 и 6 статьи 35 Федерального закона "О национальной платежной системе" будет руководствоваться Методикой при оценке деятельности операторов электронных денежных средств (далее соответственно — ОЭДС, ЭДС) на соответствие Методическим рекомендациям Банка России по повышению качества оказания услуг по переводу денежных средств операторами электронных денежных средств от 01.10.2021 № 18-МР (далее — оценка).

Методика подготовлена с учетом накопленной Банком России практики по наблюдению в национальной платежной системе в целях применения Банком России единого подхода к оценке ОЭДС.

Определение ОЭДС, подлежащих оценке, будет осуществляться на основании имеющейся в Банке России информации о деятельности ОЭДС, в частности, количестве электронных средств платежа для перевода ЭДС, предоставленных ОЭДС, количестве и объемах операций с электронными средствами платежа для перевода ЭДС, совершенных ОЭДС.

Банк России рекомендует всем ОЭДС проводить самооценку с учетом положений Методики для повышения качества оказания услуг по переводу денежных средств[2].

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Первый заместитель
Председателя Банка России **Д.В. Тулин**

[1] Приказ Банка России от 29.09.2026 № ОД-1687 "Об утверждении Методики оценки Банком России деятельности операторов электронных денежных средств при оказании клиентам услуг по переводу денежных средств" опубликован в "Вестнике Банка России" 07.10.2026 № 35 (2624).

[2] В том числе прозрачности и доступности информации об осуществлении ОЭДС операций с ЭДС по распоряжению клиентов — физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.