Банк России

№ 41

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

18 ноября 2026

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 41 (2630)
18 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**

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА **5**

Показатели ставок межбанковского рынка с 6 по 12 ноября 2026 года 5

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК **7**

Валютный рынок 7

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России 7

Рынок драгоценных металлов 8

Динамика учетных цен на драгоценные металлы 8

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ **9**

Указание Банка России от 10.07.2026 № 7416-У “О порядке направления налоговым органом в банк отдельных документов налогового органа в электронной форме, порядке направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме, а также о порядке определения даты и времени получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств в электронной форме” 9

Указание Банка России от 08.09.2026 № 7438-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”. 11

Указание Банка России от 21.09.2026 № 7450-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П” 14

Указание Банка России от 22.09.2026 № 7451-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с цифровыми валютами” 22

Указание Банка России от 28.09.2026 № 7457-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У” 35

Указание Банка России от 29.09.2026 № 7459-У “О порядке формирования и ведения единой системы учета платежных карт” 36

Указание Банка России от 30.09.2026 № 7465-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 6 декабря 2019 года № 5345-У “О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России” 37

Указание Банка России от 30.09.2026 № 7466-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 января 2023 года № 813-П “О ведении Банком России и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства”. 39

Указание Банка России от 30.09.2026 № 7467-У “О порядке и сроках направления оператором по переводу денежных средств информации в единую систему учета платежных карт” 41

Указание Банка России от 30.09.2026 № 7468-У “О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), форме, способах и порядке ее предоставления”. 43

Информационное письмо Банка России от 10.11.2026 № ИН-03-25/42 “Об усилении контроля за операциями иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц” 54

Информационное письмо Банка России от 12.11.2026 № ИН-03-25/43 “Об информировании законных представителей несовершеннолетних лиц” 55

Информационные сообщения

11 ноября 2026

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2026 года максимальных процентных ставок по вкладам[1] в российских рублях десяти кредитных организаций[2], привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 13,31%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно[3].

11 ноября 2026

Установлены факты манипулирования рынком ценных бумаг лицом, действующим в собственных интересах с использованием брокерских счетов своих доверителей

Банк России установил факты манипулирования рынком на торгах ПАО Московская Биржа при совершении Левитиным Анатолием Александровичем сделок между собственным брокерским счетом и счетами лиц, предоставивших Левитину А.А. право совершать операции по их брокерским счетам на основании выданных ему доверенностей.

Так, Левитин Анатолий Александрович, совершая операции по собственному брокерскому счету и по брокерским счетам 11 доверителей, в 2025 году совершил 99 сделок с облигациями ряда российских эмитентов на общую сумму свыше 18 млн рублей. Это привело к существенным отклонениям объема, цены, спроса и предложения торгов облигациями от уровня, который сформировался бы без таких сделок.

При этом Левитин А.А. с целью личного обогащения приобретал на организованных торгах у широкого круга лиц на свой личный брокерский счет облигации, которые в последующем продавал доверителям, самостоятельно подавая при этом заявки на совершение сделок как по собственному брокерскому счету, так и по брокерским счетам доверителей.

В результате совершения неправомерных операций Левитиным А.А. получен доход в размере более 470 тыс. рублей.

Действия Левитина А.А. относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и характеризуются повышенной общественной опасностью ввиду совершения им операций в интересах, противоречащих интересам его доверителей.

---

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

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

[2] ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, АО “Банк Дом.РФ” (2312) — domrfbank.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, АО “ТБанк” (2673) — www.tbank.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

[3] Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 12,58%; на срок от 91 до 180 дней — 13,16%; на срок от 181 дня до 1 года — 12,83%; на срок свыше 1 года — 11,96%.

Левитин А.А. привлечен к административной ответственности за манипулирование рынком, ему направлено предписание о недопущении в дальнейшем аналогичных нарушений.

Также Банк России направил предписания организаторам торговли и профессиональным участникам рынка ценных бумаг о приостановлении совершения операций по торговым счетам Левитина А.А. и счетам его доверителей в связи с совершением по ним операций, нарушающих требования Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ.

Регулятор обращает внимание участников торгов и их клиентов, в том числе лиц, уполномоченных совершать операции по брокерским счетам доверителей, что подобные практики влекут риски потери денежных средств, вовлечения инвесторов в недобросовестные действия на организованных торгах и подрывают их доверие к финансовому рынку.

13 ноября 2026

Банк России направил предписание о приостановлении членства ООО “ФБК” в саморегулируемой организации аудиторов

Банк России на основании пункта 3 части 6 статьи 20 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” принял решение направить в саморегулируемую организацию аудиторов Ассоциацию “Содружество” предписание о приостановлении членства Общества с ограниченной ответственностью “Финансовые и бухгалтерские консультанты” (ИНН 7701017140, ОГРН 1027700058286) в саморегулируемой организации аудиторов на срок 180 календарных дней со дня, следующего за днем принятия решения о приостановлении членства.

В течение периода приостановления членства ООО “ФБК” будет не вправе заключать новые договоры на оказание аудиторских услуг, но сможет продолжать оказывать аудиторские услуги по уже заключенным договорам (без возможности изменения объема услуг).

Причина принятия данного решения — существенные нарушения ООО “ФБК” требований законодательства и международных стандартов аудита при проведении аудита и обзорных проверок отдельных общественно значимых организаций на финансовом рынке, в том числе эмитента, допустившего ряд технических дефолтов в 2026 году.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценных металлов

Банк России 10 ноября 2026 года выпустил в обращение памятные монеты “Атомный ледокол “Арктика” серии “Атомный ледокольный флот России”:

– серебряную номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0542),
– золотую номиналом 200 рублей (каталожный № 5219-0036).

“Арктика” — самый мощный атомный ледокол в мире в своем классе. Он способен преодолевать льды толщиной до 3 метров. Был спущен на воду в июне 2016 года, а свой первый рабочий рейс совершил в ноябре 2020 года. С тех пор он прокладывает маршруты для судов по Северному морскому пути и обеспечивает круглогодичную навигацию в арктических широтах.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм. Золотая монета номиналом 200 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба — 999) имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет “3 РУБЛЯ”, “200 РУБЛЕЙ”, год выпуска “2026 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава (проба), товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне серебряной монеты расположено выполненное в рельефе цветное изображение атомного ледокола “Арктика” на фоне изображения льда, выполненного с эффектом интерференции света; вверху по окружности имеется рельефная надпись: “АТОМНЫЙ ЛЕДОКОЛЬНЫЙ ФЛОТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.
Монета изготовлена качеством “пруф”.
Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

На оборотной стороне золотой монеты расположено рельефное изображение атомного ледокола “Арктика” во льдах; внизу по окружности имеется рельефная надпись: “АТОМНЫЙ ЛЕДОКОЛЬНЫЙ ФЛОТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.
Монета изготовлена качеством “пруф”.
Тираж монеты — 0,5 тыс. штук.

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

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 6 по 12 ноября 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	
	06.11.2026	09.11.2026	10.11.2026	11.11.2026	12.11.2026	значение	изменение[2]
1 день	13,66	13,92	13,72	13,89	13,87	13,81	–0,16
от 2 до 7 дней		13,97	14,03			14,00	–0,64
от 8 до 30 дней			14,00			14,00	0,09
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	
	06.11.2026	09.11.2026	10.11.2026	11.11.2026	12.11.2026	значение	изменение[2]
1 день	13,63	13,91	13,69	13,89	13,87	13,80	–0,15
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	
	06.11.2026	09.11.2026	10.11.2026	11.11.2026	12.11.2026	значение	изменение[2]
1 день	13,63	13,91	13,69	13,89	13,87	13,80	–0,15
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 30.10.2026 по 05.11.2026, 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				
	10.11	11.11	12.11	13.11	14.11
1 австралийский доллар	57,0503	57,1567	56,8547	56,7668	55,8959
1 азербайджанский манат	48,6786	48,5580	48,6245	48,8119	48,3245
100 алжирских динаров	60,8080	60,6388	60,6314	60,7364	60,0964
100 армянских драмов	22,9597	22,9028	22,9310	23,0175	22,7857
10 батов	24,6827	24,7211	24,5944	24,5678	24,2629
1 бахрейнский динар	220,0418	219,4967	219,7975	220,6446	218,4411
1 белорусский рубль	27,6066	27,4988	27,4898	27,6361	27,3811
10 боливиано	70,0708	70,2541	70,5907	70,9233	70,3955
1 бразильский реал	15,0434	14,9699	14,8041	14,9237	14,6333
1 000 вон	60,9423	60,8900	61,5363	62,0785	61,6569
1 гонконгский доллар	10,5513	10,5211	10,5342	10,5761	10,4692
10 гривен	18,2596	18,1776	18,1669	18,3090	18,1011
1 датская крона	12,3601	12,3604	12,4003	12,3514	12,1776
1 дирхам ОАЭ	22,5333	22,4775	22,5083	22,5950	22,3694
1 доллар США	82,7536	82,5486	82,6617	82,9803	82,1516
10 000 донгов	32,3130	32,2455	32,2759	32,3851	32,0442
1 евро	92,3944	92,3966	92,6968	92,3322	91,0322
10 египетских фунтов	15,2668	15,4822	15,4347	15,4942	15,3741
1 злотый	21,1112	21,1127	21,1416	20,9145	20,6142
100 иен	52,2764	52,2096	52,0409	51,9862	51,3897
100 индийских рупий	88,1690	87,9506	88,1184	88,4982	87,2100
1 000 000 иранских риалов	43,7095	43,5142	43,4869	43,5673	43,1322
1 канадский доллар	58,6364	58,4498	58,2905	58,5151	57,6300
1 катарский риал	22,7345	22,6782	22,7093	22,7968	22,5691
10 кубинских песо	34,4807	34,3953	34,4424	34,5751	34,2298
1 000 кьятов	39,4065	39,3089	39,3627	39,5144	39,1198
1 лари	31,8909	31,8192	31,8714	31,9980	31,6760
10 молдавских леев	46,0730	46,0137	46,0619	45,8331	45,1973
1 000 найр	61,4449	61,1770	61,1920	61,0896	60,5891
1 новозеландский доллар	46,0896	46,4625	46,3401	46,1495	45,5079
1 новый туркменский манат	23,6439	23,5853	23,6176	23,7087	23,4719
10 норвежских крон	87,7771	87,7253	87,3221	86,9869	86,1805
1 оманский риал	215,2239	214,6908	214,9849	215,8135	213,6583
1 румынский лей	17,3364	17,3360	17,2244	17,2319	16,9637
10 000 рупий	45,6446	45,5994	45,7731	45,7091	45,0368
10 рэндов	50,2030	50,4838	49,9581	49,8884	48,7610
1 саудовский риял	22,0676	22,0130	22,0431	22,1281	21,9071
1 СДР (специальные права заимствования)	112,0384	111,8401	112,0810	112,1421	110,8430

	Дата				
	10.11	11.11	12.11	13.11	14.11
100 сербских динаров	78,5443	78,8149	78,9229	78,1677	77,2483
1 сингапурский доллар	64,6411	64,5769	64,4837	64,5711	63,8666
100 сомов	94,6296	94,3954	94,5250	94,8900	93,9568
10 сомони	89,8646	89,6614	89,8233	90,1695	89,1586
100 так	66,3976	66,1838	66,3277	66,4579	65,7942
100 тенге	18,5073	18,3858	18,4711	18,6573	18,5185
1 000 тугриков	22,9758	22,9188	22,9467	23,0313	22,7980
10 турецких лир	16,5417	16,4660	16,4819	16,5355	16,3602
10 000 узбекских сумов	69,0352	68,8243	69,0342	69,3568	68,6115
100 форинтов	25,5042	25,5632	25,2294	25,2865	24,8455
1 фунт стерлингов	110,5588	110,6399	110,2294	110,2144	108,7523
10 чешских крон	37,9534	37,9325	38,0894	37,8733	37,3179
10 шведских крон	83,7969	84,0275	84,3389	83,5510	82,2867
1 швейцарский франк	101,1658	100,5587	99,7848	99,7599	98,1501
100 эфиопских быров	51,3618	51,2732	51,3428	51,5631	50,9646
1 юань	12,3098	12,3845	12,3907	12,4009	12,3149

[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
10.11.2026	10 774,32	138,40	4 036,78	2 708,08
11.11.2026	10 926,51	139,67	4 141,83	2 728,31
12.11.2026	10 765,81	138,95	4 127,57	2 756,63
13.11.2026	10 708,86	140,68	4 171,63	2 877,97
14.11.2026	10 222,10	134,50	4 019,96	2 670,55

[1] Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 ноября 2026 года
Регистрационный № 89062

10 июля 2026 года № 7416-У

УКАЗАНИЕ
О порядке направления налоговым органом в банк отдельных документов налогового органа в электронной форме, порядке направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме, а также о порядке определения даты и времени получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств в электронной форме

Настоящее Указание на основании абзаца второго пункта 3^1 статьи 60, абзаца третьего пункта 4, абзаца третьего пункта 5 и абзаца второго пункта 7 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации устанавливает:

порядок направления налоговым органом в банк в электронной форме следующих документов:

решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств;

решения налогового органа об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств;

порядок направления банком в налоговый орган в электронной форме следующих документов:

сообщения о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика или поручения налогового органа;

сообщения, содержащего сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке и об остатках электронных денежных средств;

сообщения, содержащего сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, об остатках электронных денежных средств, за счет которых может быть исполнено поручение налогового органа на перечисление суммы задолженности;

порядок определения даты и времени получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств в электронной форме.

1. Налоговый орган должен направить в банк в электронной форме решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств (далее — решение о приостановлении операций) или решение налогового органа об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств (далее при совместном упоминании — документы налогового органа) с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, правила функционирования которой установлены Положением о единой системе межведомственного электронного взаимодействия, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2010 года № 697 (далее соответственно — СМЭВ, Положение о СМЭВ), через ФНС России.

2. Документы налогового органа должны быть сформированы налоговым органом по форматам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, согласованным с Банком России в соответствии с абзацем четвертым пункта 4 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации, и направлены в банк в составе пакета электронных документов, который подписан предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” усиленной квалифицированной электронной подписью (далее — УКЭП) ФНС России.

3. Проверка УКЭП ФНС России проводится в СМЭВ в соответствии с подпунктом “н” пункта 6 Положения о СМЭВ.

4. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения пакета электронных документов из технологической очереди банка в СМЭВ, должен осуществить проверку форматов поступивших документов налогового органа на соответствие форматам, указанным в пункте 2 настоящего Указания, и направить в ФНС России уведомление

о принятии или непринятии документов налогового органа с указанием даты размещения ФНС России пакета электронных документов в технологической очереди ФНС России в СМЭВ и даты и времени завершения указанной проверки, включенное в пакет электронных документов, подписанный УКЭП банка.

5. ФНС России в случае получения уведомления о непринятии документов налогового органа вправе выполнить действия по устранению причины непринятия документов налогового органа и повторно направить документы налогового органа в банк в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

6. Датой и временем получения банком решения о приостановлении операций считаются указанные в уведомлении о принятии документов налогового органа дата и время завершения банком проверки решения о приостановлении операций на соответствие форматам, указанным в пункте 2 настоящего Указания.

7. Банк должен направить с использованием СМЭВ через ФНС России в налоговый орган сообщение, содержащее сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке и об остатках электронных денежных средств, в налоговый орган, указанный в абзаце первом пункта 3^1 статьи 60 Налогового кодекса Российской Федерации, сообщение о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогоплательщика (далее при совместном упоминании — документы банка).

8. Документы банка должны быть сформированы банком по форматам, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в соответствии с абзацем вторым пункта 3^1 статьи 60 и абзацем третьим пункта 5 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации, и направлены в налоговый орган в составе пакета электронных документов, подписанного УКЭП банка.

9. Проверка УКЭП банка на пакете электронных документов, сформированном в соответствии с пунктом 8 настоящего Указания, проводится в СМЭВ в соответствии с подпунктом “н” пункта 6 Положения о СМЭВ.

10. ФНС России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения пакета электронных документов из технологической очереди ФНС России в СМЭВ, осуществляет проверку форматов поступивших документов банка на соответствие форматам, указанным в пункте 8 настоящего Указания, и направляет банку с использованием СМЭВ уведомление о принятии или непринятии документов банка с указанием даты размещения банком пакета электронных документов в технологической очереди банка в СМЭВ (даты направления банком документов банка в налоговый орган) и даты и времени завершения указанной проверки, включенное в пакет электронных документов, подписанный УКЭП ФНС России.

11. Банк в случае получения уведомления о непринятии документов банка выполняет действия по устранению причины непринятия ФНС России документов банка и повторно направляет документы банка в налоговый орган в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания.

12. Банк должен направить в налоговый орган сообщение, содержащее сведения об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, об остатках электронных денежных средств, за счет которых может быть исполнено поручение налогового органа на перечисление суммы задолженности, в налоговый орган, указанный в абзаце первом пункта 3^1 статьи 60 Налогового кодекса Российской Федерации, сообщение о неисполнении (частичном исполнении) поручения налогового органа путем их направления в реестр решений о взыскании задолженности, ведение которого осуществляется в соответствии с абзацем третьим пункта 3 статьи 46 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — реестр решений).

13. Сообщения банка, указанные в пункте 12 настоящего Указания, должны быть сформированы банком по форматам, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, в соответствии с абзацем вторым пункта 3^1 статьи 60 и абзацем третьим пункта 5 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации, подписаны УКЭП банка и направлены в налоговый орган.

14. В реестре решений выполняется автоматическая проверка УКЭП банка, которой подписано сообщение банка, сформированное в соответствии с пунктом 13 настоящего Указания.

15. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2026 года № ПСД-18) вступает в силу с 1 января 2027 года.

16. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2026.

России от 25 ноября 2024 года № 6952-У “О порядке направления налоговым органом в банк отдельных документов налогового органа в электронной форме, порядке направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме, а также о порядке определения даты и времени получения банком решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке и переводов его электронных денежных средств в электронной форме”[1].

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации **В.В. Чистюхин**

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 ноября 2026 года
Регистрационный № 89019

8 сентября 2026 года № 7438-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”

На основании части 3^1 статьи 4, части 1 статьи 21, пунктов 3, 4, 11, 14—16 части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, пункта 15 статьи 4, пунктов 1—5, подпункта “6” пункта 10 и подпунктов “а” и “г” пункта 12 статьи 17 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 283-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу законодательных актов (отдельных положений законодательных актов) Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”[2] следующие изменения:

1.1. В абзаце первом пункта 1.1 слова “1—5^2 статьи 16 Федерального закона “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2013, № 30, ст. 4084; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 30, ст. 4456; 2020, № 31, ст. 5012), к участию” заменить словами “1—1^2, 2—5^2 статьи 16 Федерального закона “Об организованных торгах”, к участию”.

1.2. В подпункте 1.15.12 пункта 1.15:

абзац второй после слова “валютой,” дополнить словами “цифровыми валютами, цифровыми правами,”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“приостановление организованных торгов цифровыми валютами и (или) цифровыми правами в связи с прекращением обращения таких цифровых валют и (или) таких цифровых прав;

приостановление организованных торгов ценными бумагами или цифровыми правами в случае получения от эмитента ценных бумаг или цифровых прав информации о предстоящих событиях эмитента ценных бумаг или цифровых прав, которые могут оказать существенное влияние на цены ценных бумаг или цифровых прав, в соответствии с правилами организованных торгов.”.

1.3. Подпункт 3.1.2 пункта 3.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“на организованных торгах цифровыми валютами и (или) цифровыми правами — цена закрытия, рыночная цена, текущая цена, средневзвешенная цена.”.

1.4. В приложении 2:

1.4.1. Абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

“1. Расчет показателей, указанных в главе 3 настоящего Положения (за исключением значения основного индекса фондового рынка), осуществляется по каждой ценной бумаге (валюте, цифровой валюте, цифровому праву, товару (группе товаров), допущенной к организованным торгам,

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 26 февраля 2025 года, регистрационный № 81379.

[2] Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2014 года, регистрационный № 35494, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4622-У (зарегистрировано Минюстом России 16 февраля 2018 года, регистрационный № 50066), от 14 сентября 2020 года № 5550-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2020 года, регистрационный № 60426), от 17 мая 2022 года № 6140-У (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2022 года, регистрационный № 69784), от 27 сентября 2023 года № 6544-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2023 года, регистрационный № 75847), от 17 июня 2024 года № 6751-У (зарегистрировано Минюстом России 18 сентября 2024 года, регистрационный № 79504).

по договорам репо (по каждой ценной бумаге, цифровой валюте или цифровому праву) и по каждой спецификации договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.".

1.4.2. Пункт 2 дополнить абзацем следующего содержания:

"Средневзвешенная цена цифровой валюты (цифрового права) за определенный период времени рассчитывается путем деления суммы произведений цен каждой из сделок на количество цифровой валюты (цифрового права) по такой сделке, заключенной в данный период времени с указанной цифровой валютой (цифровым правом) (за исключением договоров репо), на сумму количества цифровой валюты (цифрового права) в таких сделках за тот же период времени.".

1.4.3. Пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

"Рыночная цена цифровой валюты (цифрового права) рассчитывается за торговый день по всем сделкам, заключенным в течение основной торговой сессии на основании хотя бы одной безадресной заявки на стандартных условиях, установленных организатором торговли, либо по сделкам, заключенным в течение основной торговой сессии на основании заявок, соответствующих условиям, указанным в Сообщениях, адресованных (информация о которых раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов), если в соответствии с правилами организованных торгов предусматривается возможность подачи участниками торгов заявок на заключение договора на организованных торгах в соответствии с условиями, указанными в Сообщениях (далее — сделки с цифровой валютой (цифровыми правами), по которым рассчитывается ее (их) рыночная цена).".

1.4.4. В пункте 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"4. Организатор торговли рассчитывает показатели, установленные в главе 3 настоящего Положения, с соблюдением следующих положений:";

абзац первый подпункта 4.1 изложить в следующей редакции:

"4.1. Текущая цена ценной бумаги, цифровой валюты, цифрового права рассчитывается в соответствии с методикой организатора торговли по расчету текущих цен, утвержденной организатором торговли в соответствии с частью 1 статьи 13 Федерального закона "Об организованных торгах", с соблюдением следующих требований:";

абзац первый подпункта 4.2 изложить в следующей редакции:

"4.2. Цена закрытия ценной бумаги, цифровой валюты, цифрового права рассчитывается в соответствии с методикой определения цен закрытия, утвержденной организатором торговли в соответствии с частью 1 статьи 13 Федерального закона "Об организованных торгах", с соблюдением следующих требований:";

абзац первый подпункта 4.3 после слова "товара" дополнить словами ", цифровой валюты, цифрового права".

1.5. В приложении 4:

1.5.1. В абзаце двадцатом пункта 3 слова "товаров, валют, производных финансовых" заменить словом "торгуемых".

1.5.2. Абзац второй пункта 7 изложить в следующей редакции:

"по ценным бумагам, цифровым валютам, цифровым правам — цену закрытия, рыночную цену, текущую цену, средневзвешенную цену, наибольшую и наименьшую цену ценной бумаги, цифровой валюты, цифрового права по заключенным договорам;".

1.5.3. В пункте 13:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

"об общем количестве заключенных договоров и общем стоимостном объеме заключенных договоров (суммарно по производным финансовым инструментам, валюте, цифровым валютам, цифровым правам, товарам, а также раздельно по видам производных финансовых инструментов, валюты, цифровых валют, товаров, по каждому цифровому праву);";

абзацы шестой и седьмой после слова "валюте," дополнить словами "цифровым валютам, цифровым правам,".

1.5.4. В подпункте 33.3 пункта 33:

абзац первый после слова "товаром," дополнить словами "сделкам с цифровой валютой (цифровыми правами), по которым рассчитывается ее (их) рыночная цена,";

подпункты 33.3.2 и 33.3.3 изложить в следующей редакции:

"33.3.2. По договорам репо:

наименование эмитента (управляющей компании и название паевого инвестиционного фонда) (для ценных бумаг или цифровых прав);

ИНН эмитента (при наличии);

наименование инструмента (для цифровых валют);

вид, категория (тип), серия ценных бумаг (для ценных бумаг);

общее количество заключенных договоров;

общий объем заключенных договоров;

общее количество ценных бумаг, цифровых прав или цифровых валют, являющихся предметом заключенных договоров;

международный идентификационный код (ISIN), присвоенный ценным бумагам (если имеется);

государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (если имеется);

идентификационный номер выпуска (дополнительного выпуска) биржевых облигаций (если имеется);

уникальный идентификатор цифровой валюты, однозначно идентифицирующий цифровую валюту и информационную систему, организованную не в соответствии с российским правом, в которой она выпущена (далее — уникальный идентификатор цифровой валюты) (для цифровых валют);

уникальный идентификационный номер решения о выпуске цифровых прав (для цифровых прав);

ИНН оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, осуществившего размещение цифрового права (для цифровых прав).

33.3.3. По валютным инструментам (драгоценным металлам) и цифровым валютам:

наименование инструмента;

уникальный идентификатор цифровой валюты (для цифровых валют);

общее количество договоров;

общий объем договоров (в валюте инструмента, в рублях и (или) в сопряженной валюте (цифровой валюте);

лучшая заявка на покупку и лучшая заявка на продажу;

наибольшая и наименьшая цена договора.";

дополнить подпунктом 33.3.5 следующего содержания:

"33.3.5. По цифровым правам:

наименование эмитента;

ИНН эмитента;

уникальный идентификационный номер решения о выпуске цифровых прав;

ИНН оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, осуществившего размещение цифрового права;

общее количество договоров;

общий объем договоров (в валюте (цифровой валюте) обязательства, удостоверенного цифровым правом, и в рублях);

лучшая заявка на покупку и лучшая заявка на продажу;

наибольшая и наименьшая цена заключенного договора.".

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

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.11.2026.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 октября 2026 года
Регистрационный № 88943

21 сентября 2026 года № 7450-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П

На основании части второй статьи 76^{9-10} Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 12 статьи 10, пунктов 1, 1^1 и 2 части 2 статьи 14, части 3, абзаца первого и пунктов 2, 4 и 5 части 5, пункта 2 части 10, части 10^2 статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, пунктов 6 и 9 статьи 1 Федерального закона от 2 июля 2021 года № 359-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 25 декабря 2020 года № 748-П “О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй”[1] (далее — Положение Банка России № 748-П) следующие изменения:

1.1. В абзаце первом преамбулы слова “(Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061), части восьмой статьи 76^{9-2} Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 31, ст. 4830)” заменить словами “, части второй статьи 76^{9-10}, части первой статьи 76^{9-12} Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

1.2. В пункте 1.2:

1.2.1. Подпункты 1.2.1 и 1.2.2 изложить в следующей редакции:

“1.2.1. Стоимость чистых активов (величина собственных средств, капитала) юридического лица — акционера (участника) бюро, владеющего более 10 процентами акций (долей) бюро, по состоянию на годовую отчетную дату, приходящуюся на дату окончания отчетного периода для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетного года), предшествующего дате представления документов, предусмотренных пунктом 1.3 либо подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 настоящего Положения, определяемого в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” или личным законом иностранного юридического лица (далее — годовая отчетная дата), должна превышать сумму отраженных в его бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых вложений в акции (доли) бюро, кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, иностранных банков, иностранных финансовых организаций, осуществляющих в соответствии со своим личным законом вид деятельности, аналогичный виду деятельности, предусмотренному частью первой статьи 76^1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (далее соответственно — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, иностранная финансовая организация) (далее при совместном упоминании — отдельные участники финансового рынка), на годовую отчетную дату или иметь положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) отдельных участников финансового рынка, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

Для целей настоящего Положения стоимость чистых активов организаций, указанных в пунктах 1 и 2 Порядка определения стоимости чистых активов, утвержденного приказом Минфина России от 28 августа 2014 года № 84н[1], определяется в соответствии с указанным Порядком.

Для целей настоящего Положения величина собственных средств (капитала) страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании (далее при совместном упоминании — отдельные некредитные финансовые организации), кредитной организации определяется на основе форм раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных для отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных организаций на основании

[1] Зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2021 года, регистрационный № 63904.

полномочий, предоставленных Банку России частью 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", частью первой статьи 8 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ).

Для целей настоящего Положения стоимость чистых активов (величина собственных средств, капитала) иностранного юридического лица определяется в соответствии с личным законом иностранного юридического лица.

1.2.2. Стоимость чистых активов (величина собственных средств, капитала) юридического лица, под контролем которого находятся акционеры (участники) бюро, владеющие более 10 процентами акций (долей) бюро, на годовую отчетную дату должна превышать сумму отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности акционера (участника) бюро, в отношении которого осуществляется контроль, финансовых вложений в акции (доли) отдельных участников финансового рынка на указанную дату или иметь положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) отдельных участников финансового рынка, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.

В случае если акционерами (участниками) бюро, владеющими более 10 процентами акций (долей) бюро, являются кредитные организации, отдельные некредитные финансовые организации, требования настоящего подпункта к юридическим лицам, под контролем которых находятся такие акционеры (участники), не применяются, оценка финансового положения таких акционеров (участников) осуществляется в соответствии с подпунктами 1.2.4—1.2.6 настоящего пункта.";

дополнить сноской 1 следующего содержания:

"[1] Зарегистрирован Минюстом России 14 октября 2014 года, регистрационный № 34299, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 21 февраля 2018 года № 30н (зарегистрирован Минюстом России 13 марта 2018 года, регистрационный № 50332), от 31 августа 2020 года № 179н (зарегистрирован Минюстом России 28 октября 2020 года, регистрационный № 60619), от 27 ноября 2020 года № 286н (зарегистрирован Минюстом России 17 декабря 2020 года, регистрационный № 61513), от 24 мая 2023 года № 77н (зарегистрирован Минюстом России 22 июня 2023 года, регистрационный № 73954), от 31 марта 2025 года № 41н (зарегистрирован Минюстом России 30 мая 2025 года, регистрационный № 82425).".

1.2.2. В подпункте 1.2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

"1.2.3. Лица, указанные в пункте 1.1 настоящего Положения, являющиеся юридическими лицами (за исключением отдельных некредитных финансовых организаций, банков, небанковских кредитных организаций), должны соответствовать следующим требованиям к финансовому положению.";

подпункт 1.2.3.1 изложить в следующей редакции:

"1.2.3.1. У юридического лица должна отсутствовать обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимость его чистых активов, или обязанность по ликвидации, предусмотренные пунктом 4 статьи 30 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", пунктом 6 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", если стоимость чистых активов общества остается меньше его уставного капитала по окончании финансового (отчетного) года, следующего за вторым финансовым (отчетным) годом или каждым последующим финансовым (отчетным) годом, по окончании которого стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала.";

дополнить подпунктами 1.2.3.3 и 1.2.3.4 следующего содержания:

"1.2.3.3. В отношении юридического лица должны отсутствовать производство по делу о несостоятельности (банкротстве) и (или) факты признания его банкротом или начавшаяся процедура ликвидации.

1.2.3.4. В отношении юридического лица должна отсутствовать задолженность по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.".

1.2.3. Подпункты 1.2.4.2, 1.2.4.5, 1.2.4.7, 1.2.5.2 и 1.2.5.6 признать утратившими силу.

1.2.4. Подпункт 1.2.7.2 изложить в следующей редакции:

"1.2.7.2. В отношении физического лица должны отсутствовать производство по делу о несостоятельности (банкротстве) и (или) факты признания его банкротом в порядке, установленном главой X Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" или личным законом иностранного физического лица в случае, если физическое лицо является иностранным гражданином, или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, или гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства, или вид на жительство, или иной действительный документ, подтверждающий право на его постоянное проживание в иностранном государстве (далее — иностранное физическое лицо).".

1.3. В пункте 1.3:

в абзаце первом знак ":" заменить знаком ".";

абзацы второй—восьмой признать утратившими силу;

дополнить подпунктами 1.3.1—1.3.6 следующего содержания:

"1.3.1. Копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год — не позднее 15 апреля текущего года, следующего за последним завершенным финансовым годом (далее — текущий отчетный год).

1.3.2. Расшифровку финансовых вложений на последнюю годовую отчетную дату, в том числе финансовых вложений в акции (доли) отдельных участников финансового рынка (включая полные фирменные (при наличии) наименования отдельных участников финансового рынка и суммы финансовых вложений в акции (доли), принадлежащие юридическому лицу), к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год — не позднее 15 апреля текущего отчетного года с указанием:

вида финансовых вложений (вид ценных бумаг (акции, облигации, векселя, иные ценные бумаги), вклады в уставные капиталы обществ, выданные займы, права требования, приобретенные по договору цессии (уступки требования), депозиты в кредитных организациях);

объекта финансовых вложений (в акции (доли) отдельных участников финансового рынка, в юридические лица, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами);

наименования эмитентов ценных бумаг, обществ, в уставные капиталы которых осуществлены вклады, лиц, которым предоставлены займы, дебиторов, их идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) (при наличии) и основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) (при наличии);

суммы финансовых вложений по каждому объекту и созданных по ним резервов под обесценение финансовых вложений. В случае отсутствия таких финансовых вложений приводятся сведения об этом факте.

1.3.3. Копию аудиторского заключения в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год (в случае если в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", личным законом иностранного юридического лица годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту) — не позднее 1 июля текущего отчетного года.

В случае если личным законом иностранного юридического лица не установлено требование о проведении обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного юридического лица, должна быть представлена информация об отсутствии такой обязанности, содержащая ссылку на положение личного закона иностранного юридического лица, устанавливающее порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного юридического лица, — в срок, установленный в подпункте 1.3.1 настоящего пункта.

В случае если личным законом иностранного юридического лица предусмотрен более поздний срок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год, иностранное юридическое лицо должно представить бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершенный финансовый год в срок, не превышающий 30 календарных дней с даты ее составления. Информация о сроках составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный финансовый год, содержащая ссылку на положение личного закона иностранного юридического лица, устанавливающее сроки ее составления, направляется иностранным юридическим лицом в Банк России в срок, указанный в подпункте 1.3.1 настоящего пункта.

1.3.4. Документ, подтверждающий отсутствие в отношении иностранного юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве) и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном личным законом иностранного юридического лица, составленный им в произвольной форме, — не позднее 15 апреля текущего отчетного года.

1.3.5. Документ, подтверждающий отсутствие в отношении иностранного юридического лица задолженности по уплате налоговых платежей, выданный уполномоченным органом иностранного государства, — не позднее 15 апреля текущего отчетного года.

В случае если личным законом иностранного юридического лица предоставление налогоплательщику уполномоченным органом иностранного государства сведений, аналогичных указанным в абзаце первом настоящего подпункта, не предусмотрено, иностранное юридическое лицо составляет такие сведения в произвольной форме.

1.3.6. Лица, указанные в абзаце первом настоящего пункта, имеющие кредитный рейтинг 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, вместо документов, предусмотренных подпунктами 1.3.1—1.3.5 настоящего пункта, могут представить в Банк России составленный в произвольной форме документ, содержащий информацию о кредитном рейтинге юридического лица и ссылку на страницу официального сайта кредитного рейтингового агентства и (или) иностранного кредитного рейтингового агентства, осуществляющего в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность (далее — иностранное кредитное рейтинговое агентство), в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее — сеть "Интернет"), на которой раскрыт кредитный рейтинг этого юридического лица, а также полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, полное или сокращенное (при наличии) наименование иностранного кредитного рейтингового агентства, осуществляющего присвоение кредитного рейтинга этому юридическому лицу.".

1.4. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

"1.4. Для целей подтверждения соответствия требованиям к финансовому положению лицо, указанное в пункте 1.1 настоящего Положения, являющееся иностранным физическим лицом, ежегодно не позднее 30 января текущего года, должно представить в Банк России следующие документы:

документ, подтверждающий отсутствие в отношении иностранного физического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве) и (или) факта признания его банкротом в порядке, установленном личным законом иностранного физического лица, составленный им в произвольной форме;

документ, подтверждающий отсутствие в отношении иностранного физического лица задолженности по уплате налоговых платежей, выданный уполномоченным органом иностранного государства.

В случае если личным законом иностранного физического лица предоставление налогоплательщику уполномоченным органом иностранного государства сведений, аналогичных указанным в абзаце третьем настоящего пункта, не предусмотрено, иностранное физическое лицо составляет такие сведения в произвольной форме.".

1.5. В пункте 1.5:

1.5.1. В абзаце третьем подпункта 1.5.1 слова "пунктом 1.3" заменить словами "подпунктами 1.3.1—1.3.3 пункта 1.3".

1.5.2. Абзац первый подпункта 1.5.2 изложить в следующей редакции:

"1.5.2. В форме электронных документов, подписанных предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (далее — Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ) усиленной квалифицированной электронной подписью (далее — УКЭП) единоличного исполнительного органа юридического лица (иного уполномоченного лица) или физического лица, посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка 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, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35^1 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (далее — порядок взаимодействия) (при наличии у лица доступа к личному кабинету).".

1.6. В абзаце четвертом пункта 1.7 слова "или аналогичным органом" заменить словами ", Банком России".

1.7. В пункте 1.10 слова "13 декабря 2014 года № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061)" заменить словами "30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" (далее — Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ)".

1.8. В пункте 2.2:

1.8.1. В подпункте 2.2.1 слова "преступления в сфере экономики, преступления против государственной власти," исключить.

1.8.2. Подпункты 2.2.3 и 2.2.4 изложить в следующей редакции:

"2.2.3. Отсутствие факта осуществления лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (иного должностного лица, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета), его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета), должностного лица, ответственного за реализацию (организацию) системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного банка, иностранной финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной

системы, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранной финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации, некредитной финансовой организации, филиале иностранного банка, субъекте национальной платежной системы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, руководителя структурного подразделения кредитной организации, созданного для осуществления деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, руководителя отдельного структурного подразделения профессионального участника рынка ценных бумаг в случае совмещения этим профессиональным участником рынка ценных бумаг профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, руководителя структурного подразделения организации, созданного для осуществления деятельности по проведению организованных торгов, руководителя структурного подразделения организации, созданного для осуществления клиринга, руководителя отдельного структурного подразделения организации, осуществляющего деятельность специализированного депозитария, руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у кредитной организации, некредитной финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации, за нарушение законодательства Российской Федерации, либо дню исключения сведений о некредитной финансовой организации, лице, оказывающем профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекте национальной платежной системы, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо дню отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства, либо дню прекращения права иностранной финансовой организации осуществлять свою деятельность за нарушение законодательства, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов, предусмотренных подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 или подпунктом 3.12.4 пункта 3.12 настоящего Положения, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации, либо со дня исключения сведений о некредитной финансовой организации, лице, оказывающем профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекте национальной платежной системы, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра, либо со дня отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка, либо со дня прекращения права иностранной финансовой организации осуществлять свою деятельность (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии, либо к исключению сведений из соответствующего реестра, либо к прекращению права осуществлять деятельность).

2.2.4. Отсутствие в отношении лица вступившего в законную силу решения по делу о привлечении к административной ответственности (постановления по делу об административном правонарушении) за совершение административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.12, или статьей 14.13, или статьей 14.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, в соответствии с которым лицу назначено административное наказание (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню получения Банком России документов, предусмотренных подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 или подпунктом 3.12.4 пункта 3.12 настоящего Положения, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию.”.

1.8.3. В подпункте 2.2.7 слова “квалифицированного бюро” заменить словами “бюро, признанного Банком России квалифицированным в порядке, предусмотренном статьей 15^1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (далее — квалифицированное бюро)”.

1.8.4. Дополнить подпунктами 2.2.8—2.2.10 следующего содержания:

“2.2.8. Отсутствие факта отнесения лица к блокируемым лицам в соответствии с частью 2^1 статьи 3 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ “О специальных экономических мерах и принудительных мерах”.

2.2.9. Отсутствие сведений о лице в предусмотренном статьей 31^2 Федерального закона от 25 июля 2002 года № 115-ФЗ “О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации” реестре контролируемых лиц.

2.2.10. Отсутствие сведений о лице в предусмотренном статьей 5 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 255-ФЗ “О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием” реестре иностранных агентов.”.

1.9. В пункте 3.2:

1.9.1. Подпункты 3.2.3 и 3.2.4 изложить в следующей редакции:

“3.2.3. ОГРН бюро.

3.2.4. ИНН бюро.”.

1.9.2. Подпункт 3.2.6 признать утратившим силу.

1.9.3. В подпункте 3.2.8 слова “и (или) факса” исключить.

1.9.4. Абзац четвертый подпункта 3.2.10 изложить в следующей редакции:

“цифровые коды стран в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира всех государств, гражданство (подданство) которых имеется, либо информация об отсутствии гражданства (подданства) (далее — гражданство (подданство);”.

1.10. В пункте 3.3:

1.10.1. В подпункте 3.3.1:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“документ, содержащий сведения о трудовой деятельности лица (в том числе по совместительству) и (или) об участии в коллегиальных органах управления корпораций за пять лет, предшествующих дню направления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро, — в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66[1] Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации;”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“В случае получения лицом образования и (или) квалификации в иностранном государстве дополнительно должна быть приложена выписка о признании в Российской Федерации иностранного образования и (или) иностранной квалификации, полученных в иностранном государстве, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации”, либо должно быть приложено свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования (в случае признания иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации до 1 сентября 2023 года). Указанные выписка или свидетельство не представляются, если документ об образовании и (или) о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 января 2023 года № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопрос признания и установления эквивалентности иностранного образования и (или) иностранной квалификации.”.

1.10.2. Подпункт 3.3.3 изложить в следующей редакции:

“3.3.3. Документы, подтверждающие на дату представления заявления о внесении записи в реестр бюро соответствие следующих лиц требованиям к финансовому положению, установленным пунктом 1.2 настоящего Положения:

акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя;

лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя;

лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник) заявителя, владеющий 25 или более процентами акций (долей) заявителя (в случае отсутствия лица, под контролем которого находится такой акционер (участник) заявителя).

3.3.3.1. В отношении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, отдельных некредитных финансовых организаций) представляются следующие документы:

документы, предусмотренные подпунктами 1.3.1—1.3.6 пункта 1.3 настоящего Положения;

документы, подтверждающие их соответствие требованиям к финансовому положению, предусмотренным подпунктами 1.2.3.3 и 1.2.3.4 пункта 1.2 настоящего Положения.

3.3.3.2. В отношении кредитных организаций, отдельных некредитных финансовых организаций представляется документ, составленный в произвольной форме, подтверждающий их соответствие следующим требованиям к финансовому положению:

требованиям к стоимости чистых активов (величине собственных средств, капитала), установленным подпунктами 1.2.1 и 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения, на годовую отчетную дату (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося кредитной организацией, одной из отдельных некредитных финансовых организаций, лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является кредитной организацией, одной из отдельных некредитных финансовых организаций);

требованиям, установленным подпунктом 1.2.4 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося банком, лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является банком, лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник) заявителя, владеющий 25 или более процентами акций (долей) заявителя, и которое является банком);

требованиям, установленным подпунктом 1.2.5 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося небанковской кредитной организацией, лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является небанковской кредитной организацией, лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник), владеющий 25 или более процентами акций (долей) заявителя, и которое является небанковской кредитной организацией);

требованиям, установленным подпунктами 1.2.6.1 и 1.2.6.4 пункта 1.2 настоящего Положения (по состоянию на дату представления в Банк России заявления о внесении записи в реестр бюро), подпунктом 1.2.6.2 пункта 1.2 настоящего Положения (в течение последнего отчетного года и текущего отчетного года) (в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя и являющегося одной из отдельных некредитных финансовых организаций, лица, под контролем которого находятся акционеры (участники), владеющие более 10 процентами акций (долей) заявителя, и которое является одной из отдельных некредитных финансовых организаций, лица, под значительным влиянием которого находится акционер (участник), владеющий 25 или более процентами акций (долей) заявителя, и которое является одной из отдельных некредитных финансовых организаций).

3.3.3.3. В отношении физических лиц представляются следующие документы:

документ, составленный в произвольной форме, подтверждающий соответствие физического лица требованиям к финансовому положению, предусмотренным подпунктом 1.2.7 пункта 1.2 настоящего Положения (за исключением иностранного физического лица);

документы, предусмотренные пунктом 1.4 настоящего Положения.”.

1.10.3. Подпункты 3.3.4—3.3.10 признать утратившими силу.

1.11. Абзацы третий—четвертый пункта 3.4 признать утратившими силу.

1.12. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

“3.6. Заявитель должен направить в Банк России документы для внесения записи в реестр бюро в соответствии с абзацем первым подпункта 1.5.2 пункта 1.5 настоящего Положения.

Анкета, предусмотренная абзацем вторым подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения, должна быть подписана УКЭП лица, в отношении которого она составлена.”.

1.13. Пункт 3.9 изложить в следующей редакции:

“3.9. Банк России должен направить в бюро в соответствии с порядком взаимодействия уведомление о внесении записи в реестр бюро не позднее трех рабочих дней со дня принятия Банком России решения о внесении записи в реестр бюро.”.

1.14. В пункте 3.12:

1.14.1. В подпункте 3.12.1 слова “подпунктами 3.2.2 и 3.2.5” заменить словами “подпунктом 3.2.2”.

1.14.2. В подпункте 3.12.2 цифры “3.2.6” заменить цифрами “3.2.7”.

1.14.3. Подпункт 3.12.5 после слова “Положению)” дополнить словами “, подписанной УКЭП лица, в отношении которого она составлена”.

1.15. В приложении 2:

1.15.1. Строку 9 изложить в следующей редакции:

“

9	Наименование образовательной организации, вид документа об образовании и (или) о квалификации, серия (при наличии) и номер, дата выдачи указанного документа, квалификация и специальность, направление подготовки	

”.

1.15.2. После строки 9 дополнить строкой 9^1 следующего содержания:

“

9^1	Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) и (или) об участии в коллегиальных органах управления корпораций за пять лет, предшествующих дню направления в Банк России настоящей анкеты, в хронологической последовательности, информация о реорганизации, переименовании корпораций (при наличии), а также сведения о трудовой деятельности и (или) об участии в коллегиальных органах управления корпораций за пределами указанного периода времени (если такие сведения, по мнению анкетируемого лица, могут иметь значение в целях его соответствия установленным квалификационным требованиям): в отношении работодателя — юридического лица — полное наименование, ОГРН, периоды работы и занимаемые должности; в отношении работодателя — индивидуального предпринимателя — фамилия, имя и отчество (при наличии), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, периоды работы и занимаемые должности	

”.

1.16. В приложении 5 слова “М.П. (при наличии)” и слова “и факс правопреемника бюро” исключить.

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

3. Требования к деловой репутации, предусмотренные пунктом 2.2 Положения Банка России № 748-П (в редакции настоящего Указания), к лицам, являющимся на дату вступления в силу настоящего Указания лицами, указанными в пункте 2.1 Положения Банка России № 748-П, применяются в отношении юридических фактов, являющихся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место со дня вступления в силу настоящего Указания.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания юридические факты, имевшие место до вступления в силу настоящего Указания и являющиеся основаниями для признания лиц, указанных в пункте 2.1 Положения Банка России № 748-П, не соответствующими требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 2.2 Положения Банка России № 748-П (в редакции, действующей до вступления в силу настоящего Указания), учитываются Банком России в рамках осуществления надзорных функций, а также лицами, указанными в пункте 2.1 Положения Банка России № 748-П, и (или) бюро в целях осуществления права, предусмотренного пунктом 2.6 Положения Банка России № 748-П.

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.11.2026.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 октября 2026 года
Регистрационный № 88944

22 сентября 2026 года № 7451-У

УКАЗАНИЕ
О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с цифровыми валютами

Настоящее Указание на основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, части 2 статьи 1 Федерального закона от 4 августа 2026 года № 282-ФЗ “О цифровых валютах и цифровых правах” устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с цифровыми валютами.

Глава 1. **Общие положения**

1.1. В порядке, установленном настоящим Указанием, кредитные организации отражают на счетах бухгалтерского учета операции по приобретению (реализации) цифровых валют, операции займа цифровых валют, договоры репо, предметом которых являются цифровые валюты.

1.2. Аналитический учет цифровых валют, операций с цифровыми валютами ведется кредитными организациями в рублях в соответствии с пунктом 6.31 части II приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”[1] (далее — Положение Банка России № 809-П).

1.3. При первоначальном признании цифровые валюты оцениваются по стоимости приобретения, включающей предварительные затраты, принятые кредитной организацией к оплате до даты приобретения цифровых валют (далее — предварительные затраты на приобретение цифровых валют).

1.4. После первоначального признания цифровые валюты оцениваются по наименьшей из двух величин:

по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания;

по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи цифровых валют определяется в соответствии с абзацем шестым пункта 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 2 “Запасы”[2].

Цифровые валюты подлежат оценке, указанной в настоящем пункте, не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца и на дату выбытия (реализации) цифровых валют.

Периодичность оценки цифровых валют в течение месяца утверждается кредитной организацией в учетной политике.

1.5. Обесценение в виде превышения первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания, над чистой возможной ценой продажи цифровой валюты (далее — обесценение), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в отчете о финансовых результатах (далее — ОФР) по символу 47902 “Расходы по обесценению цифровых валют”)

Кредит счета № 62602 “Обесценение цифровых валют”.

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687), от 2 ноября 2024 года № 6921-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448), от 17 июня 2025 года № 7076-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2025 года, регистрационный № 83052), от 26 марта 2026 года № 7314-У (зарегистрировано Минюстом России 6 мая 2026 года, регистрационный № 86347), от 22 сентября 2026 года № 7452-У (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2026 года, регистрационный № 88909).

[2] Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431), приказом Минфина России от 14 января 2026 года № 3н (зарегистрирован Минюстом России 25 марта 2026 года, регистрационный № 85722) (далее соответственно — приказ Минфина России № 3н, приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 3н.

В случае если чистая возможная цена продажи цифровых валют, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких цифровых валют уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения остатка на счете № 62602 "Обесценение цифровых валют".

В случае если чистая возможная цена продажи цифровых валют, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких цифровых валют увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их первоначальной стоимости, определенной в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания) путем уменьшения остатка на счете № 62602 "Обесценение цифровых валют" бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 "Обесценение цифровых валют"

Кредит счета № 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 28902 "Доходы от восстановления убытков от обесценения цифровых валют").

1.6. Активы и обязательства по операциям с цифровыми валютами, классифицированные кредитной организацией в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года[3] (далее — МСФО (IFRS) 9) как финансовые активы и обязательства, оцениваются по справедливой стоимости.

1.7. Использование цифровых валют в качестве средства платежа или встречного предоставления отражается кредитной организацией на счетах бухгалтерского учета как приобретение (реализация) цифровых валют.

1.8. Договоры, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов"[4] (далее — Положение Банка России № 372-П), базисным активом которых являются цифровые валюты, отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, установленным Положением Банка России № 372-П.

Глава 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению (реализации) цифровых валют

2.1. Предварительные затраты на приобретение цифровых валют учитываются кредитной организацией на счете № 62603 "Затраты на приобретение цифровых валют" в корреспонденции с балансовыми счетами по учету денежных средств или расчетов. Учет предварительных затрат на приобретение цифровых валют ведется в рублях по официальному курсу иностранной валюты, 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 дату их осуществления.

2.2. В случае если впоследствии решение о приобретении цифровых валют кредитной организацией не принимается, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения о неприобретении цифровых валют бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 47901 "Расходы по операциям с цифровыми валютами")

Кредит счета № 62603 "Затраты на приобретение цифровых валют".

2.3. Требования и обязательства по операциям приобретения (реализации) цифровых валют в сумме сделки по цене приобретения (реализации) в валюте расчетов отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)"

Кредит счета № 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются

---

[3] Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее — приказ Минфина России № 125н), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее — приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828), приказом Минфина России № 3н.

[4] Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)".

В случае если дата заключения сделки совпадает с датой расчетов или датой поставки цифровой валюты, бухгалтерский учет на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 809-П, не осуществляется.

2.4. При приобретении цифровой валюты стоимость цифровой валюты и затраты, связанные с ее приобретением, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 "Цифровые валюты"

Кредит счета № 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" и счета № 62603 "Затраты на приобретение цифровых валют".

Затраты на приобретение цифровых валют, признанные кредитной организацией несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Критерии существенности разрабатываются в соответствии с пунктом 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности"[5] и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.

2.5. Операции, связанные с выбытием (реализацией) цифровых валют и определением финансового результата, отражаются на счете № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют".

В учетной политике кредитной организации утверждается один из следующих способов оценки стоимости выбывающих (реализованных) цифровых валют:

по стоимости каждой единицы цифровых валют;

по стоимости первых по времени приобретения цифровых валют.

2.5.1. По дебету счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют" отражаются:

поставка цифровой валюты в корреспонденции со счетом № 62601 "Цифровые валюты";

затраты, связанные с реализацией цифровых валют, в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или расчетов.

2.5.2. По кредиту счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют" отражаются:

стоимость цифровой валюты по цене сделки по реализации цифровой валюты,

сумма обесценения цифровой валюты в корреспонденции со счетом № 62602 "Обесценение цифровых валют".

2.5.3. Финансовый результат от операций по реализации цифровой валюты, определенный на счете по учету выбытия (реализации) цифровых валют, той же датой подлежит отнесению на счета кредитной организации по учету доходов или расходов.

Отрицательный финансовый результат отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 47901 "Расходы по операциям с цифровыми валютами")

Кредит счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют".

Положительный финансовый результат отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют"

Кредит счета № 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 28901 "Доходы от операций с цифровыми валютами").

2.6. В дату осуществления расчетов по операциям приобретения (реализации) цифровых валют суммы обязательств или требований на уплату (получение) стоимости возмещения, получаемого при реализации цифровых валют, отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)"

Кредит счетов по учету денежных средств, расчетов, выбытия (реализации) имущества, являющегося возмещением

или

Дебет счетов по учету денежных средств, расчетов, имущества, полученного в качестве возмещения за реализованную цифровую валюту

Кредит счета № 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам),

[5] Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 30 октября 2018 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52703), приказом Минфина России от 5 августа 2019 года № 119н (зарегистрирован Минюстом России 4 октября 2019 года, регистрационный № 56149), приказом Минфина России от 14 июля 2020 года № 142н (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2020 года, регистрационный № 59616), приказом Минфина России от 26 ноября 2020 года № 283н (зарегистрирован Минюстом России 28 декабря 2020 года, регистрационный № 61873), приказом Минфина России № 304н, приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141) приказом Минфина России от 13 декабря 2023 года № 198н (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2024 года, регистрационный № 76917).

по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)".

Глава 3. **Отражение на счетах бухгалтерского учета операций займа цифровых валют**

3.1. Бухгалтерский учет кредитной организацией — кредитором операций по предоставлению цифровых валют в заем осуществляется следующим образом:

3.1.1. В случае если заемщик исполняет обязательство по договору займа, предметом которого являются цифровые валюты (далее — договор займа), цифровыми валютами, передача цифровой валюты в заем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604 "Цифровые валюты, переданные без прекращения признания"

Кредит счета № 62601 "Цифровые валюты".

Перенос суммы обесценения при передаче цифровой валюты в заем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 "Обесценение цифровых валют"

Кредит счета № 62605 "Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания".

3.1.2. В случае если заемщик исполняет обязательство по договору займа денежными средствами, выбытие цифровой валюты, передаваемой в заем, отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

Требование к заемщику по возврату денежных средств по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих размещенных средств

Кредит счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют".

Активы по операциям предоставления цифровых валют в заем, классифицированные кредитной организацией — кредитором в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как финансовые активы, отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств, установленным главами 1 и 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств"[6].

3.1.3. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47427 "Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам"

Кредит счета № 70601 "Доходы" (в ОФР по символам раздела 1 "Процентные доходы" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери").

3.1.4. Получение процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет корреспондентского счета

Кредит счета № 47427 "Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам".

3.1.5. Возврат кредитной организации — кредитору денежных средств по договору займа отражается бухгалтерской записью:

Дебет корреспондентского счета

Кредит счета по учету прочих размещенных средств.

3.1.6. При исполнении заемщиком обязательства по договору займа цифровой валютой возврат цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 "Цифровые валюты"

Кредит счета № 62604 "Цифровые валюты, переданные без прекращения признания".

Перенос суммы обесценения при возврате цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605 "Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания"

Кредит счета № 62602 "Обесценение цифровых валют".

3.1.7. В случае если заемщик исполняет обязательство по договору займа цифровой валютой, отличной от полученной в заем, выбытие цифровой валюты, переданной в заем, отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом по счету № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют" отражается стоимость выбывающей цифровой валюты в корреспонденции со счетом № 62604 "Цифровые валюты, переданные без прекращения признания".

---

[6] Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924), от 29 мая 2024 года № 6734-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78737), от 17 июня 2025 года № 7080-У (зарегистрировано Минюстом России 25 июля 2025 года, регистрационный № 83071).

Полученная от заемщика цифровая валюта отражается на счете № 62601 “Цифровые валюты” по справедливой стоимости на дату ее первоначального признания в корреспонденции со счетом № 61220 “Выбытие (реализация) цифровых валют”.

3.2. Бухгалтерский учет кредитной организацией — заемщиком операций по получению цифровых валют в заем осуществляется следующим образом:

3.2.1. В случае если кредитная организация — заемщик исполняет обязательство по договору займа цифровыми валютами, получение цифровой валюты в заем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91325 “Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

Обязательство по возврату заимствованных цифровых валют учитывается на счете № 91325 “Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) обязательства по возврату заимствованных цифровых валют по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91325 “Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 “Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”

Кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

3.2.2. В случае если кредитная организация — заемщик исполняет обязательство по договору займа денежными средствами, получение цифровой валюты в заем отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 “Цифровые валюты”

Кредит счета по учету прочих привлеченных средств.

При этом полученная цифровая валюта отражается на счете № 62601 “Цифровые валюты” по справедливой стоимости на дату ее первоначального признания.

Обязательства по операциям привлечения цифровых валют в заем, классифицированные кредитной организацией — заемщиком в соответствии с МСФО (IFRS) 9 как финансовые обязательства, отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств, установленным главами 1 и 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”[7].

3.2.3. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Процентные расходы” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов”.

3.2.4. В случае если проценты, начисленные по договору займа, выплачиваются путем передачи цифровой валюты, выбытие (реализация) цифровой валюты отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

3.2.5. Выплата процентов денежными средствами отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов”

Кредит корреспондентского счета.

3.2.6. Передача кредитной организацией — заемщиком заимствованных цифровых валют контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420 “Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

3.2.7. Требование к контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, по возврату цифровых валют учитывается на счете № 91420 “Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” по справедливой стоимости.

---

[7] Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68922), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181), от 26 марта 2026 года № 7313-У (зарегистрировано Минюстом России 6 мая 2026 года, регистрационный № 86346).

3.2.8. Оценка (переоценка) требования к контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, по возврату цифровых валют по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Переоценка, увеличивающая стоимость требования, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Переоценка, уменьшающая стоимость требования, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

3.2.9. Получение от контрагента по операциям, совершаемым на возвратной основе, цифровых валют, требование по возврату которых учтено на счете № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

3.2.10. В случае реализации кредитной организацией — заемщиком заимствованных цифровых валют списание обязательства по возврату реализованных заимствованных цифровых валют, учитываемого на счете № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Обязательство по возврату заимствованных цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют"

Кредит счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательств по возврату заимствованных цифровых валют).

Обязательство по возврату заимствованных цифровых валют учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета по учету прочих привлеченных средств по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) обязательства по возврату заимствованных цифровых валют по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Переоценка, увеличивающая стоимость обязательства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 47901 "Расходы по операциям с цифровыми валютами")

Кредит счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют).

Переоценка, уменьшающая стоимость обязательства, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют)

Кредит счета № 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 28901 "Доходы от операций с цифровыми валютами").

3.2.11. При последующем приобретении в целях исполнения обязательства по договору займа цифровых валют, обязательство по возврату которых учитывается на отдельном лицевом счете балансового счета по учету прочих привлеченных средств, приобретение цифровых валют отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктами 2.1, 2.3 и 2.4 настоящего Указания.

Восстановление на счете № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" стоимости заимствованных цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Прекращение признания обязательства по возврату заимствованных цифровых валют, учитываемого на отдельном лицевом счете балансового счета по учету прочих привлеченных средств, отражается как выбытие (реализация) цифровых валют бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом списание суммы обязательства по возврату заимствованных цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют)

Кредит счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют".

Разница между стоимостью выбывающих цифровых валют и суммой обязательства по возврату заимствованных цифровых валют, списываемого со счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют), подлежит отнесению на счет № 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 28901 "Доходы от операций с цифровыми валютами") или № 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 47901 "Расходы по операциям с цифровыми валютами") бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктом 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Указания.

Исполнение кредитной организацией — заемщиком обязательств по договору займа цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

В случае если заимствованные цифровые валюты были переданы кредитной организацией — заемщиком контрагенту по операции, совершаемой на возвратной основе, срок исполнения которой превышает срок действия договора займа цифровых валют, на стоимость цифровых валют, имеющихся у кредитной организации — заемщика (в том числе приобретенных в целях исполнения обязательств по договору займа цифровых валют) и учитываемых на счете № 62601 "Цифровые валюты", соответствующих переданным по операции, совершаемой на возвратной основе, и учитываемым на счете № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62604 "Цифровые валюты, переданные без прекращения признания"

Кредит счета № 62601 "Цифровые валюты".

Одновременно требование по возврату цифровых валют по операции, совершаемой на возвратной основе, списывается со счета № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

3.2.12. В случае если кредитная организация — заемщик исполняет обязательство по договору займа цифровой валютой, отличной от полученной в заем, выбытие возвращаемой цифровой валюты отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом заимствованная цифровая валюта отражается на счете № 62601 "Цифровые валюты" по справедливой стоимости на дату ее первоначального признания в корреспонденции со счетом № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют".

Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров репо, предметом которых являются цифровые валюты

4.1. Бухгалтерский учет кредитной организацией — первоначальным продавцом исполнения первой части договора репо, предметом которого являются цифровые валюты (далее — договор репо), осуществляется следующим образом:

4.1.1. Передача цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62604 "Цифровые валюты, переданные без прекращения признания"

Кредит счета № 62601 "Цифровые валюты".

4.1.2. Перенос суммы обесценения при передаче цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62602 "Обесценение цифровых валют"

Кредит счета № 62605 "Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания".

4.1.3. Получение денежных средств от первоначального покупателя по первой части договора репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

4.2. Бухгалтерский учет кредитной организацией — первоначальным продавцом исполнения второй части договора репо осуществляется следующим образом:

4.2.1. Для отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов по договору репо кредитная организация — первоначальный продавец определяет:

доходы по договору репо в сумме отрицательной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо;

расходы по договору репо в сумме положительной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо.

Возникающие по договору репо доходы или расходы признаются процентными доходами или расходами.

Начисление доходов или расходов по договору репо отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47427 “Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Процентные доходы” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”)

или

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Процентные расходы” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету обязательств по уплате процентов.

4.2.2. Перевод денежных средств первоначальному покупателю отражается следующим образом:

в случае если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо равно сумме привлеченных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, и начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (на сумму привлеченных денежных средств),

Дебет счета по учету обязательств по уплате процентов (на сумму начисленных процентов)

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств);

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления цифровых валют по договору репо, обязательство по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы привлеченных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, на сумму начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (на сумму привлеченных денежных средств)

Кредит счета № 47427 “Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам” (на сумму начисленных процентов),

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств).

4.2.3. Получение цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62601 “Цифровые валюты”

Кредит счета № 62604 “Цифровые валюты, переданные без прекращения признания”.

4.2.4. Перенос суммы обесценения при получении цифровой валюты отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 62605 “Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания”

Кредит счета № 62602 “Обесценение цифровых валют”.

4.3. В случае изменения цены цифровых валют и (или) в случаях, предусмотренных договором репо, уплата денежных средств или передача цифровых валют в качестве компенсационных взносов (далее — компенсационные взносы) отражается следующими бухгалтерскими записями:

4.3.1. При уплате кредитной организацией — первоначальным продавцом денежных средств первоначальному покупателю по договору репо:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов.

4.3.2. При получении кредитной организацией — первоначальным продавцом цифровых валют от первоначального покупателя по договору репо:

Дебет счета № 62601 “Цифровые валюты”

Кредит счета № 62604 “Цифровые валюты, переданные без прекращения признания”,

Дебет счета № 62605 “Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания”

Кредит счета № 62602 “Обесценение цифровых валют”.

4.3.3. При получении кредитной организацией — первоначальным продавцом денежных средств от первоначального покупателя по договору репо:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

4.3.4. При передаче кредитной организацией — первоначальным продавцом цифровых валют первоначальному покупателю по договору репо:

Дебет счета № 62604 “Цифровые валюты, переданные без прекращения признания”

Кредит счета № 62601 “Цифровые валюты”,

Дебет счета № 62602 “Обесценение цифровых валют”

Кредит счета № 62605 “Обесценение цифровых валют, переданных без прекращения признания”.

4.4. При неисполнении второй части договора репо в конце операционного дня осуществляются следующие бухгалтерские записи:

в случае если у первоначального продавца возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо, обязательство по возврату денежных средств в сумме привлеченных денежных средств и начисленных процентов

переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности;

в случае если у первоначального продавца возникают доходы от предоставления цифровых валют по договору репо, сумма начисленных процентов списывается со счета № 47427 "Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам" в корреспонденции с балансовым счетом по учету прочих привлеченных средств, после чего обязательство по возврату денежных средств переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности.

4.5. В случае если контрагентами достигнута договоренность об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет цифровых валют, переданных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального продавца как выбытие (реализация) цифровых валют бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом списание суммы обязательства по возврату заимствованных цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету прочих привлеченных средств (отдельный лицевой счет по учету обязательства по возврату заимствованных цифровых валют)

Кредит счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют".

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью цифровых валют, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют" в корреспонденции со счетом по учету расчетов.

Одновременно сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на счете № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют" подлежит отнесению на счет № 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 28901 "Доходы от операций с цифровыми валютами") или счет № 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 47901 "Расходы по операциям с цифровыми валютами") бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктом 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Указания.

4.6. Бухгалтерский учет кредитной организацией — первоначальным покупателем исполнения первой части договора репо осуществляется следующим образом:

4.6.1. Получение цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Стоимость цифровых валют, полученных по договору репо между первоначальным продавцом и первоначальным покупателем (далее — договор репо 1), отраженная на счете № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", учитывается на нем до исполнения обязательств по второй части договора репо 1 (кроме случая, предусмотренного подпунктом 4.7.2 пункта 4.7 настоящего Указания).

4.6.2. Перевод денежных средств первоначальному продавцу по первой части договора репо отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов.

4.7. В случае совершения первоначальным покупателем операций с цифровыми валютами, полученными по договору репо 1, бухгалтерский учет таких операций осуществляется следующим образом:

4.7.1. Передача цифровых валют (части цифровых валют) по договору репо, в соответствии с которым первоначальным покупателем совершаются операции с цифровыми валютами, полученными по договору репо 1 (далее — договор репо 2), отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" (на сумму требования по обратной поставке цифровых валют)

Кредит счета № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Получение денежных средств отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2").

Стоимость цифровых валют, переданных по договору репо 2, учитывается на счете № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" до исполнения обязательств по второй части договора репо 2 (кроме случая, предусмотренного подпунктом 4.10.2 пункта 4.10 настоящего Указания).

4.7.2. В случае реализации цифровых валют (части цифровых валют), полученных по договору репо 1, стоимость реализованных цифровых валют списывается со счета № 91325 "Цифровые валюты,

полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" (на стоимость реализованных цифровых валют)

Кредит счета № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Одновременно денежные средства, полученные от реализации цифровых валют, отражаются по кредиту счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют", а обязательство по обратной поставке цифровых валют — по дебету счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют" бухгалтерскими записями:

Дебет балансового счета по учету расчетов, счета № 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)", счета № 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)" или балансового счета по учету денежных средств

Кредит счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют";

Дебет счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют"

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке цифровых валют по договору репо 1").

Обязательство по обратной поставке цифровых валют не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца переоценивается по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

Периодичность определения справедливой стоимости обязательства по обратной поставке цифровых валют в течение месяца утверждается кредитной организацией в учетной политике.

4.7.3. При последующем приобретении в целях исполнения второй части договора репо 1 цифровых валют, обязательство по обратной поставке которых отражено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств, приобретение цифровых валют отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктами 2.1, 2.3 и 2.4 настоящего Указания.

Восстановление на счете № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" стоимости цифровых валют, полученных по договору репо 1, одновременно отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

Прекращение признания обязательства по обратной поставке цифровых валют на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) цифровых валют бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктом 2.5 настоящего Указания.

При этом списание суммы обязательства по обратной поставке цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке цифровых валют по договору репо 1")

Кредит счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют".

Разница между стоимостью выбывающих цифровых валют и суммой обязательства по обратной поставке цифровых валют, списываемого со счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке цифровых валют по договору репо 1"), подлежит отнесению на счет № 70601 "Доходы" (в ОФР по символу 28901 "Доходы от операций с цифровыми валютами") или № 70606 "Расходы" (в ОФР по символу 47901 "Расходы по операциям с цифровыми валютами") бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктом 2.5.3 пункта 2.5 настоящего Указания.

4.8. Аналитический учет обязательств и требований по обратной поставке цифровых валют по договорам репо на счетах № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" и № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе" ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации об обязательствах и требованиях по каждому договору репо.

4.9. Обязательства по обратной поставке цифровых валют, учтенные на счете № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", и требования по обратной поставке цифровых валют, учтенные на счете № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе", не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца переоцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов в корреспонденции со счетами № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами

при двойной записи” и № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Периодичность оценки (переоценки) справедливой стоимости обязательства и требования по обратной поставке цифровых валют в течение месяца утверждается кредитной организацией в учетной политике.

4.10. Бухгалтерский учет исполнения второй части договора репо 1 осуществляется следующим образом:

4.10.1. Обратная поставка цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 “Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”

Кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

4.10.2. В случае если цифровые валюты (часть цифровых валют), полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, на стоимость цифровых валют, имеющихся у первоначального покупателя (в том числе приобретенных в дату исполнения второй части договора репо 1) и учитываемых на счете № 62601 “Цифровые валюты”, соответствующих переданным по договору репо 2 и учитываемых на счете № 91420 “Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62604 “Цифровые валюты, переданные без прекращения признания”

Кредит счета № 62601 “Цифровые валюты”.

Одновременно требование по обратной поставке цифровых валют по договору репо 2 списывается со счета № 91420 “Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” в корреспонденции со счетом № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

4.10.3. Для отражения на счетах бухгалтерского учета процентных доходов и процентных расходов по договору репо кредитная организация — первоначальный покупатель определяет:

доходы по договору репо в сумме положительной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо;

расходы по договору репо в сумме отрицательной разницы между суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по второй части договора репо, и суммой денежных средств, подлежащей уплате за цифровые валюты, передаваемые по первой части договора репо.

Начисление доходов или расходов по договору репо отражается бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47427 “Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Процентные доходы” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”)

или

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Процентные расходы” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету обязательств по уплате процентов.

4.10.4. Получение денежных средств от первоначального продавца отражается следующими бухгалтерскими записями:

4.10.4.1. В случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо равно сумме предоставленных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, и начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму требования по возврату денежных средств)

Кредит счета № 47427 “Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам” (на сумму начисленных процентов),

Кредит балансового счета по учету прочих размещенных средств (на сумму предоставленных денежных средств).

4.10.4.2. В случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению цифровых валют по договору репо, требование по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы размещенных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, на сумму начисленных процентов:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму требования по возврату денежных средств),

Дебет балансового счета по учету обязательств по уплате процентов (на сумму начисленных процентов)

Кредит балансового счета по учету прочих размещенных средств (на сумму предоставленных денежных средств).

4.11. Бухгалтерский учет исполнения второй части договора репо 2 осуществляется следующим образом:

4.11.1. Перевод денежных средств первоначальному покупателю по договору репо 2 отражается следующим образом:

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают расходы по привлечению денежных средств по договору репо 2:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2") (на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2),

Дебет балансового счета по учету обязательств по уплате процентов (на сумму начисленных процентов по договору репо 2)

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2);

в случае если у первоначального продавца по договору репо 2 возникают доходы от предоставления цифровых валют по договору репо 2:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по возврату денежных средств по договору репо 2") (на сумму привлеченных денежных средств по договору репо 2)

Кредит счета № 47427 "Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам" (на сумму начисленных процентов по договору репо 2),

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов (на сумму обязательства по возврату денежных средств по договору репо 2).

4.11.2. Получение цифровых валют отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

Кредит счета № 91420 "Цифровые валюты, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

4.11.3. В случае если полученные цифровые валюты (часть цифровых валют) в соответствии с подпунктом 4.10.2 пункта 4.10 настоящего Указания учитываются на счете № 62604 "Цифровые валюты, переданные без прекращения признания", осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62601 "Цифровые валюты"

Кредит № 62604 "Цифровые валюты, переданные без прекращения признания".

4.12. Компенсационные взносы отражаются в бухгалтерском учете у кредитной организации — первоначального покупателя следующим образом:

4.12.1. Получение денежных средств (в размере компенсационного взноса) отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств или расчетов

Кредит балансового счета по учету прочих размещенных средств.

4.12.2. Передача цифровых валют (в размере компенсационного взноса) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе"

Кредит счета № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

4.12.3. Перевод денежных средств (в размере компенсационного взноса) отражается бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансового счета по учету денежных средств или расчетов.

4.12.4. Получение цифровых валют (в размере компенсационного взноса) отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи"

Кредит счета № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе".

4.13. При неисполнении второй части договора репо в конце операционного дня осуществляются бухгалтерские записи.

В случае если у первоначального покупателя возникают доходы от предоставления денежных средств по договору репо, требование по возврату денежных средств в сумме предоставленных денежных средств и начисленных процентов переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности.

В случае если у первоначального покупателя возникают расходы по привлечению цифровых валют по договору репо, сумма начисленных процентов списывается со счета по учету обязательств по уплате процентов в корреспонденции с балансовым счетом по учету прочих размещенных средств, после чего требование по возврату денежных средств переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности.

4.14. При достижении контрагентами договоренности об урегулировании требований и обязательств по неисполненному договору репо за счет цифровых валют, полученных по первой части договора репо, операции по его исполнению отражаются в бухгалтерском учете у первоначального покупателя следующим образом:

4.14.1. В случае если цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, не были реализованы, на сумму требования по возврату денежных средств осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 62601 "Цифровые валюты"

Кредит балансовых счетов по учету просроченной задолженности.

Одновременно обязательства по обратной поставке цифровых валют, учтенные на счете № 91325 "Цифровые валюты, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе", списываются в корреспонденции со счетом № 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью цифровых валют, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 62601 "Цифровые валюты" в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

В случае если цифровые валюты, полученные по договору репо 1, были переданы по договору репо 2, срок исполнения которого превышает срок исполнения договора репо 1, дальнейший учет цифровых валют, отраженных на счете № 62601 "Цифровые валюты" по итогам урегулирования требований и обязательств по неисполненному договору репо 1, осуществляется в соответствии с подпунктом 4.10.2 пункта 4.10 настоящего Указания.

4.14.2. В случае если цифровые валюты, полученные по первой части договора репо, были реализованы на сумму списываемой просроченной задолженности по предоставленным денежным средствам и просроченной задолженности по процентам, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют"

Кредит балансовых счетов по учету просроченной задолженности;

На сумму списываемого обязательства по обратной поставке цифровых валют осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет "Обязательство по обратной поставке цифровых валют по договору репо 1")

Кредит счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют".

Разница между определенной для целей урегулирования требований и обязательств по договору репо стоимостью цифровых валют, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным покупателем по договору репо, и суммой денежных средств, обязательства по передаче которых не исполнены первоначальным продавцом по договору репо, отражается соответственно по кредиту или дебету счета № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют" в корреспонденции с балансовым счетом по учету расчетов.

Одновременно сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на счете № 61220 "Выбытие (реализация) цифровых валют", подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. При применении настоящего Указания кредитные организации должны руководствоваться стандартами финансовой отчетности МСФО и Разъяснениями стандартов финансовой отчетности МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 "Об утверждении Положения о признании стандартов "Стандарты МСФО" и Разъяснений стандартов "Стандарты МСФО" для применения на территории Российской Федерации", а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

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

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.11.2026.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 ноября 2026 года
Регистрационный № 89033

28 сентября 2026 года № 7457-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У

На основании части четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2026 года № ПСД-25):

1. Внести в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3338-У “О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам”[1] следующие изменения:

1.1. Пункт 1.5 признать утратившим силу.

1.2. Абзац первый пункта 3.2 после слова “машинам” дополнить словами “для счетно-сортировальных машин, не прошедших тестирование с положительным результатом,”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 октября 2027 года.

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

[1] Зарегистрировано Минюстом России 29 августа 2014 года, регистрационный № 33907, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30 июня 2021 года № 5843-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64579).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.11.2026.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 ноября 2026 года
Регистрационный № 89064

29 сентября 2026 года № 7459-У

УКАЗАНИЕ
О порядке формирования и ведения единой системы учета платежных карт

Настоящее Указание на основании части 3 статьи 9^2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” устанавливает порядок формирования и ведения единой системы учета платежных карт.

1. Оператор единой системы учета платежных карт, предусмотренный частью 2 статьи 9^2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, осуществляет формирование и ведение единой системы учета платежных карт.

2. Оператор единой системы учета платежных карт при формировании и ведении указанной системы обеспечивает функционирование единого хранилища данных единой системы учета платежных карт и автоматизированной информационной системы оператора единой системы учета платежных карт.

3. Оператор единой системы учета платежных карт при формировании указанной системы обеспечивает:

предоставление операторам по переводу денежных средств ежедневного и круглосуточного доступа к автоматизированной информационной системе оператора единой системы учета платежных карт с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

ежедневный и круглосуточный прием и обработку информации, направленной операторами по переводу денежных средств в соответствии с частью 7 статьи 9^2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” в единую систему учета платежных карт с использованием автоматизированной информационной системы оператора единой системы учета платежных карт, а также накопление, обновление и хранение такой информации в едином хранилище данных единой системы учета платежных карт;

наличие в единой системе учета платежных карт информации о количестве предоставленных клиенту — физическому лицу операторами по переводу денежных средств платежных карт, с использованием которых осуществляются переводы денежных средств.

4. Оператор единой системы учета платежных карт при ведении указанной системы обеспечивает хранение в едином хранилище данных единой системы учета платежных карт информации в виде записей, каждая из которых содержит идентификационный номер налогоплательщика клиента — физического лица, а также номер и вид предоставленной ему оператором по переводу денежных средств платежной карты, с использованием которой осуществляются переводы денежных средств, или номер такой платежной карты, использование которой прекращено оператором по переводу денежных средств.

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

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.11.2026.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 ноября 2026 года
Регистрационный № 89065

30 сентября 2026 года № 7465-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России от 6 декабря 2019 года № 5345-У “О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России”

На основании пункта 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 сентября 2026 года № ПСД-27):

1. Внести в Указание Банка России от 6 декабря 2019 года № 5345-У “О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России”[1] следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце первом слова “открытия счета” заменить словом “открытия”;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“Заявление об открытии специального счета представляется кредитной организацией (ее филиалом) в подразделение Банка России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — электронный документ), посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка 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” (далее — порядок взаимодействия).

В случае невозможности представления заявления об открытии специального счета в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия заявление об открытии специального счета представляется кредитной организацией (ее филиалом) в подразделение Банка России на бумажном носителе.”;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.2. Пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3. Информация о номере открытого специального счета направляется подразделением Банка России кредитной организации (ее филиалу) в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия специального счета в Банке России.”.

1.3. Дополнить пунктом 1.3^{1} следующего содержания:

“1.3^{1}. При изменении номера специального счета в связи с изменением обслуживающего корреспондентский счет кредитной организации (субсчет ее филиала) подразделения Банка России информация об измененном номере специального счета направляется подразделением Банка России, осуществляющим ведение данного специального счета, кредитной организации (ее филиалу) в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения номера специального счета в Банке России.”.

1.4. Абзац первый пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Платежное поручение для перевода кредитной организацией (ее филиалом) денежных средств на специальный счет составляется в соответствии с пунктом 1.10 Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”[1] (далее — Положение Банка России № 762-П) с учетом следующего.”;

[1] Зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2020 года, регистрационный № 57741, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 22 сентября 2022 года № 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71886).

дополнить сноской 1 следующего содержания:

“[1] Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2022 года № 6104-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2022 года, регистрационный № 68320), от 3 августа 2023 года № 6497-У (зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2023 года, регистрационный № 74717), от 17 июня 2025 года № 7079-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2025 года, регистрационный № 83479).”.

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

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2026.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 ноября 2026 года
Регистрационный № 89032

30 сентября 2026 года № 7466-У

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

На основании пункта 2 статьи 155, пунктов 2 и 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации, пункта 5 статьи 4, части пятой статьи 23 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 сентября 2026 года № ПСД-27):

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

1.1. В пункте 1.1:

абзацы первый и третий после слова “поручения,” дополнить словами “платежные поручения на общую сумму с реестром,”;

абзац первый подпункта 1.1.1 и абзац первый подпункта 1.1.2 после слова “поручения” дополнить словами “, платежного поручения на общую сумму с реестром”;

подпункт 1.1.3.2 изложить в следующей редакции:

“1.1.3.2. В реквизите “Банк плательщика” указывается сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства.”;

дополнить подпунктами 1.1.3^1 и 1.1.3^2 следующего содержания:

“1.1.3^1. В случае использования платежного поручения на общую сумму с реестром при переводе денежных средств с банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства, платежное поручение на общую сумму с реестром заполняется с учетом следующего:

1.1.3^1.1. В реквизите “Сч. №” плательщика указывается номер казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства, финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом в территориальном органе Федерального казначейства, который состоит из двадцати цифр и начинается с цифры “0” (ноль).

1.1.3^1.2. В реквизите “Банк плательщика” указывается сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства.

1.1.3^1.3. В реквизите “БИК” банка плательщика указывается БИК территориального органа Федерального казначейства.

1.1.3^1.4. В реквизите “Сч. №” банка плательщика указывается номер банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства.

1.1.3^1.5. В реквизите “Плательщик” указываются:

в случае если казначейский счет открыт территориальному органу Федерального казначейства — сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках полное или сокращенное наименование организации;

в случае если казначейский счет открыт финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом — полное или сокращенное наименование финансового органа, органа управления внебюджетным фондом, в скобках полное или сокращенное наименование организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Плательщик” платежного поручения на общую сумму с реестром.

1.1.3^1.6. В реквизите “ИНН” получателя средств указывается:

при переводе денежных средств кредитной организации, обслуживающей получателей средств, — ИНН кредитной организации;

при переводе денежных средств полевому учреждению Банка России, обслуживающему получателей средств, — ИНН Банка России.

1.1.3^1.7. В реквизите “КПП” получателя средств указывается КПП кредитной организации (полевого учреждения Банка России), обслуживающей (обслуживающего) получателей средств.

1.1.3^1.8. Реквизит “Сч. №” получателя средств не заполняется.

---

[1] Зарегистрировано Минюстом России 30 мая 2023 года, регистрационный № 73622, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 9 января 2024 года № 6652-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2024 года, регистрационный № 77154), от 30 сентября 2025 года № 7193-У (зарегистрировано Минюстом России 23 декабря 2025 года, регистрационный № 84752).

1.1.3[1].9. В реквизите “Получатель” указывается наименование кредитной организации (полевого учреждения Банка России), обслуживающей (обслуживающего) получателей средств.

1.1.3[2]. Значения реквизитов, содержащиеся в распоряжениях, на основании которых составлено платежное поручение на общую сумму с реестром, переносятся в следующие реквизиты реестра:

при переводе денежных средств территориальным органом Федерального казначейства кредитной организации для зачисления на банковские счета физических лиц — получателей средств — “Номер распоряжения плательщика”, “Дата распоряжения плательщика”, “Дата перевода”, “Сумма перевода”, “Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица — получателя средств”, “Номер банковского счета получателя средств”, “Назначение платежа из распоряжения плательщика”, “Код вида дохода”, “Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)” (при наличии), “110р” (при наличии);

при переводе денежных средств территориальным органом Федерального казначейства кредитной организации для зачисления на банковские счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей — получателей средств — “Номер распоряжения плательщика”, “Дата распоряжения плательщика”, “Дата перевода”, “Сумма перевода”, “Наименование получателя средств”, “ИНН получателя средств”, “КПП получателя средств” (при наличии), “Номер банковского счета получателя средств”, “Назначение платежа из распоряжения плательщика”, “Уникальный идентификатор платежа (уникальный идентификатор начисления)” (при наличии);

при переводе денежных средств территориальным органом Федерального казначейства полевому учреждению Банка России для зачисления на банковские счета физических лиц — получателей средств — “Номер распоряжения плательщика”, “Дата распоряжения плательщика”, “Дата перевода”, “Сумма перевода”, “Фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии) физического лица — получателя средств”, “Номер банковского счета получателя средств”, “Назначение платежа из распоряжения плательщика”, “Код вида дохода”, “110р” (при наличии), “Идентификатор получателя средств”.

В случае перевода денежных средств на банковский счет получателя средств, операции по которому осуществляются с использованием платежной карты (ее реквизитов), в реквизите “Идентификатор получателя средств” указывается номер платежной карты (при наличии информации о нем у составителя).”;

в подпункте 1.1.4.3 слова “указываются сокращенное наименование и место нахождения” заменить словами “указывается сокращенное наименование”.

1.2. В пункте 1.2:

подпункт 1.2.3.2 изложить в следующей редакции:

“1.2.3.2. В реквизите “Банк получателя” указывается сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства.”;

в подпункте 1.2.4.3 слова “указываются сокращенное наименование и место нахождения” заменить словами “указывается сокращенное наименование”;

в подпунктах 1.2.6[1].7 и 1.2.6[1].8 слово “получателя” заменить словами “получателя средств”.

1.3. В подпункте 1.7.2 пункта 1.7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.7.2. В реквизите “Банк плательщика” (“Банк получателя”) платежного поручения указывается сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства.”;

в абзаце втором слова “указываются сокращенное наименование и место нахождения” заменить словами “указывается сокращенное наименование”.

1.4. Абзац четвертый подпункта 1.8.1 пункта 1.8 изложить в следующей редакции:

“в реквизитах “Банк плательщика”, “Банк получателя” указывается сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства;”.

1.5. Сноску 1 к подпункту 2.4.2 пункта 2.4 дополнить словами “, от 10 ноября 2025 года № 7234-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2025 года, регистрационный № 84552)”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.1, абзацы второй—четвертый подпункта 1.2, подпункты 1.3 и 1.4 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2028 года.

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.11.2026.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 ноября 2026 года
Регистрационный № 89063

30 сентября 2026 года № 7467-У

УКАЗАНИЕ
О порядке и сроках направления оператором по переводу денежных средств информации в единую систему учета платежных карт

Настоящее Указание на основании части 7 статьи 9^2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” устанавливает порядок и сроки направления оператором по переводу денежных средств в единую систему учета платежных карт информации, указанной в части 7 статьи 9^2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

1. Оператор по переводу денежных средств направляет в единую систему учета платежных карт, предусмотренную частью 1 статьи 9^2 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ), информацию, указанную в части 7 статьи 9^2 Федерального закона № 161-ФЗ, в виде электронного сообщения (далее — электронное сообщение).

2. Электронное сообщение должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью, предусмотренной частью 2 статьи 17^2 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”.

3. Оператор по переводу денежных средств при предоставлении клиенту — физическому лицу платежной карты, с использованием которой осуществляются переводы денежных средств, в том числе при предоставлении платежной карты взамен ранее предоставленной, направляет в единую систему учета платежных карт электронное сообщение, содержащее информацию о номере и виде такой платежной карты, а также информацию об идентификационном номере налогоплательщика (далее — ИНН) клиента — физического лица, которому предоставлена такая платежная карта, в течение срока, когда информация, указанная в части 2^2 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, считается предоставленной оператором единой системы учета платежных карт такому оператору по переводу денежных средств в соответствии с частью 8 статьи 9^2 Федерального закона № 161-ФЗ.

4. Оператор по переводу денежных средств направляет электронное сообщение, содержащее информацию о номере платежной карты, использование которой прекращено оператором по переводу денежных средств, а также информацию об ИНН клиента — физического лица, которому такая платежная карта была предоставлена:

в день прекращения использования платежной карты в соответствии с частью 9 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в связи с получением оператором по переводу денежных средств от клиента — физического лица уведомления о прекращении использования платежной карты или в связи с информированием оператором по переводу денежных средств в соответствии с частью 9^2 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ клиента — физического лица о прекращении использования платежной карты по инициативе оператора по переводу денежных средств;

в день расторжения (прекращения) договора банковского счета, в случае если банковский счет открыт клиенту — физическому лицу на условиях, предусмотренных пунктом 3 статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации, или расторжения (прекращения) с клиентом — физическим лицом договора об использовании электронного средства платежа, предусмотренного частью 1 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, при условии отсутствия обстоятельств, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

5. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 сентября 2026 года № ПСД-27) вступает в силу со дня его официального опубликования*, за исключением пунктов 3 и 4 настоящего Указания.

Пункты 3 и 4 настоящего Указания вступают в силу с 1 сентября 2027 года.

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания и по 31 августа 2027 года включительно операторы по переводу денежных средств в соответствии с настоящим Указанием направляют в единую систему учета платежных карт следующую информацию:

о номерах и видах предоставленных по 31 августа 2027 года включительно клиентам — физическим лицам платежных картах, с использованием которых осуществляются переводы денежных

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.11.2026.

средств, а также ИНН клиентов — физических лиц, которым предоставлены такие платежные карты;

о номерах платежных карт, использование которых прекращено оператором по переводу денежных средств, а также информацию об ИНН клиентов — физических лиц, которым такие платежные карты были предоставлены, в случае если информация о таких платежных картах ранее была направлена в единую систему учета платежных карт в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта.

7. В случае если при предоставлении платежной карты, с использованием которой осуществляются переводы денежных средств, информация об ИНН клиента — физического лица, которому она была предоставлена, отсутствовала, направление в единую систему учета платежных карт электронного сообщения, содержащего информацию о номере и виде такой платежной карты, осуществляется оператором по переводу денежных средств в день получения информации об ИНН клиента — физического лица.

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

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 ноября 2026 года
Регистрационный № 89061

30 сентября 2026 года № 7468-У

УКАЗАНИЕ
О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), форме, способах и порядке ее предоставления

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), форму, способы и порядок ее предоставления.

1. Предоставление кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, такому физическому лицу информации в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) осуществляется по форме и в соответствии с требованиями к содержанию, которые предусмотрены приложением 1 к настоящему Указанию.

2. Предоставление кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению страховой организации, иностранной страховой организации при заключении с физическим лицом договора страхования жизни, за исключением договора личного страхования, заключаемого заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), такому физическому лицу информации в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” осуществляется по форме и в соответствии с требованиями к содержанию, которые предусмотрены приложением 2 к настоящему Указанию.

3. Предоставление кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению брокера, управляющего или инвестиционного советника при заключении с физическим лицом соответственно договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления или договора об инвестиционном консультировании, такому физическому лицу информации в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” осуществляется по форме и в соответствии с требованиями к содержанию, которые предусмотрены приложением 3 к настоящему Указанию.

4. Предоставление кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договора негосударственного пенсионного обеспечения, такому физическому лицу информации в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” осуществляется по форме и в соответствии с требованиями к содержанию, которые предусмотрены приложением 4 к настоящему Указанию.

5. Предоставление кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договора долгосрочных сбережений, такому физическому лицу информации в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” осуществляется по форме и в соответствии с требованиями к содержанию, которые предусмотрены приложением 5 к настоящему Указанию.

6. Информация о договоре (сделке), предусмотренном (предусмотренной) пунктами 1—5 настоящего Указания (далее — информация о договоре), предоставляется кредитной организацией физическому лицу до предоставления ему иных документов при заключении договоров (совершении сделок), указанных в пунктах 1—5 настоящего Указания.

Предоставление кредитной организацией физическому лицу информации о договоре в письменной форме на бумажном носителе сопровождается ознакомлением физического лица с указанной информацией посредством проставления физическим лицом в графе 4 “Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией”

каждой строки приложений 1—5 к настоящему Указанию собственноручной подписи.

Предоставление кредитной организацией физическому лицу информации о договоре в электронной форме сопровождается проставлением физическим лицом отметок об ознакомлении в графе 4 “Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией” каждой строки приложений 1—5 к настоящему Указанию и последующим однократным подписанием физическим лицом информации о договоре аналогом собственноручной подписи отдельно от иных документов, предоставляемых кредитной организацией при заключении договоров (совершении сделок), указанных в пунктах 1—5 настоящего Указания.

Предоставление кредитной организацией информации о договоре в электронной форме осуществляется в виде файла, имеющего одно из следующих расширений по выбору кредитной организации: *.doc, *.docx, *.rtf, *.xls, *.xlsx, *.pdf (с возможностью поиска и копирования в нем произвольного фрагмента текста средствами для просмотра), способом, обеспечивающим возможность ее сохранения на электронных носителях информации физического лица и (или) ее направления на адрес электронной почты физического лица.

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

информация, указанная в графе 3 “Содержание предоставляемой информации” строки 1 приложений 1—5 к настоящему Указанию, предоставляется в том объеме, который приведен в этой графе. По договору негосударственного пенсионного обеспечения или договору долгосрочных сбережений, предусматривающему минимальную гарантированную доходность, информация, указанная в графе 3 “Содержание предоставляемой информации” пункта 1.1 строки 1 приложений 4 и 5 к настоящему Указанию, не предоставляется и графа 4 “Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией” пункта 1.1 строки 1 приложений 4 и 5 к настоящему Указанию не заполняется;

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

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

8. Информация о договоре, предоставляемая кредитной организацией физическому лицу, в том числе в устной форме, не должна содержать:

заведомо ложные или вводящие в заблуждение сведения;

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

гарантии и обещания о будущей доходности договоров (сделок), указанных в пунктах 1—5 настоящего Указания, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 7 настоящего Указания.

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

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 1 октября 2024 года № 6886-У “О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”[1].

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

---

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.11.2026.

[1] Зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2024 года, регистрационный № 80033.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 30 сентября 2026 года № 7468-У
“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), форме, способах и порядке ее предоставления”

Форма

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

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

1	2	3	4
	информация о праве физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором или индивидуальным предпринимателем и приобретающего размещаемые структурные облигации, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, в течение 10 рабочих дней с даты заключения договора, на основании которого размещаются указанные структурные облигации, расторгнуть его в одностороннем порядке и потребовать возврата внесенных в оплату структурных облигаций денежных средств (если применимо)		
4	Информация об эмитенте ценной бумаги (о стороне ПФИ): полное и сокращенное (при наличии) наименования, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) российской организации, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) российской организации, идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее — TIN) или его аналог, либо международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI) (далее — LEI) (при отсутствии TIN или его аналога), либо регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии TIN или его аналога и LEI); кредитный рейтинг (при наличии) с указанием полного наименования кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, значения присвоенного кредитного рейтинга, даты присвоения кредитного рейтинга, краткого описания значения кредитного рейтинга; адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, адрес электронной почты, номер телефона, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии)		☐ С информацией ознакомлен
5	Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в кредитную организацию, в Банк России; сведения о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)		☐ С информацией ознакомлен

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 30 сентября 2026 года № 7468-У
“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), форме, способах и порядке ее предоставления”

Форма

Информация, предоставляемая кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению страховой организации, иностранной страховой организации при заключении с физическим лицом договора страхования жизни, за исключением договора личного страхования, заключаемого заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа)

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре страхования жизни	1.1. Переданные по договору страхования жизни денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”	С информацией ознакомлен
		1.2. Отсутствует гарантия получения доходности	С информацией ознакомлен
		1.3. Договор страхования жизни не является договором банковского вклада (банковского счета)	С информацией ознакомлен

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 30 сентября 2026 года № 7468-У
“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), форме, способах и порядке ее предоставления”

Форма

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

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре о брокерском обслуживании, договоре доверительного управления или договоре об инвестиционном консультировании	1.1. Переданные по договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”	С информацией ознакомлен
		1.2. Отсутствует гарантия получения доходности	С информацией ознакомлен
		1.3. Договор не является договором банковского вклада (банковского счета)	С информацией ознакомлен
2	Информация о рисках, связанных с исполнением договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления, договора об инвестиционном консультировании: о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг; о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок[1] (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании); о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов; о рисках, связанных с заключением и исполнением договора, являющегося производным финансовым инструментом (далее — ПФИ), в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг; о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы,		С информацией ознакомлен

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

1	2	3	4
	которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение ПФИ, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия физического лица (в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает физическому лицу при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об инвестиционном консультировании) (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании); о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств физического лица, находящихся на специальном брокерском счете (счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании); об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у брокера, управляющего, инвестиционного советника; о праве физического лица на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые физическое лицо должно будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании)		
3	Информация о том, что права и обязанности по договору о брокерском обслуживании, договору доверительного управления, договору об инвестиционном консультировании возникают у брокера, управляющего, инвестиционного советника соответственно		☐ С информацией ознакомлен
4	Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц брокеру, управляющему, инвестиционному советнику, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее — СРО), объединяющую брокеров, в СРО, объединяющую управляющих, в СРО, объединяющую инвестиционных советников, в Банк России; сведения о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)		☐ С информацией ознакомлен

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 30 сентября 2026 года № 7468-У
“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), форме, способах и порядке ее предоставления”

Форма

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

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре негосударственного пенсионного обеспечения (далее — договор НПО)	1.1. Отсутствует гарантия получения доходности	С информацией ознакомлен
		1.2. Договор НПО не является договором банковского вклада (банковского счета)	С информацией ознакомлен
2	Информация о договоре НПО, заключаемом кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд), в том числе о рисках, связанных с его исполнением: вид пенсионной схемы; порядок и условия внесения пенсионных взносов, в том числе информация о размере, периодичности и сроках уплаты пенсионных взносов; порядок обращения для назначения негосударственной пенсии; пенсионные основания и порядок назначения и выплаты негосударственной пенсии; порядок расчета размера негосударственной пенсии; информация об оплате расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику фонда (если предусмотрено условиями договора НПО); минимальная гарантированная доходность (если предусмотрено условиями договора НПО); информация о порядке и сроках отражения результатов размещения пенсионных резервов на пенсионном счете, включая информацию об обязанности фонда осуществить гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной величиной; информация о порядке расторжения договора НПО, включая условия прекращения договора НПО, о порядке расчета выкупной суммы; информация о праве вкладчика расторгнуть договор НПО и вернуть уплаченные им пенсионные взносы в полном объеме, о сроке, в течение которого вкладчику можно воспользоваться правом на расторжение		С информацией ознакомлен

1	2	3	4
	договора НПО и возврат уплаченных им пенсионных взносов в полном объеме, и о порядке подачи заявления о расторжении договора НПО (если предусмотрено условиями договора НПО); информация о наличии или отсутствии у правопреемника участника фонда права на получение выкупной суммы в случае смерти участника фонда, а также о порядке реализации указанного права, в том числе о порядке расчета выкупной суммы; информация о налогообложении пенсионных взносов и выплат участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам фонда или их правопреемникам, с указанием обязанности фонда в случаях, когда он является налоговым агентом, удержать налог, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при уплате пенсионных взносов по договору НПО; информация об участии фонда в системе гарантирования прав участников фонда, о гарантийных случаях, а также о порядке определения размера гарантийного возмещения; сведения о распределенной фондом доходности на пенсионные счета по соответствующей пенсионной схеме за последние три года		
3	Информация о том, что права и обязанности по договору НПО возникают у фонда		☐ С информацией ознакомлен
4	Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в фонд, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению фонда, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в Банк России; сведения о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)		☐ С информацией ознакомлен

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 30 сентября 2026 года № 7468-У
“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), форме, способах и порядке ее предоставления”

Форма

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

№ п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре долгосрочных сбережений (далее — договор ДС)	1.1. Отсутствует гарантия получения доходности	С информацией ознакомлен
		1.2. Договор ДС не является договором банковского вклада (банковского счета)	С информацией ознакомлен
2	Информация о договоре ДС, заключаемом кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд), в том числе о рисках, связанных с его исполнением: вид договора ДС в соответствии с правилами формирования долгосрочных сбережений фонда; порядок и условия внесения сберегательных взносов, в том числе информация о размере, периодичности и сроках уплаты сберегательных взносов, а также информация о возможности перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору ДС; информация о том, что в случае перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору ДС формирование накопительной пенсии прекращается; порядок обращения для назначения выплат по договору ДС; виды выплат, основания назначения выплат, порядок назначения выплат по договору ДС; порядок расчета размеров периодических выплат и единовременной выплаты по договору ДС; порядок осуществления выплат по договору ДС; минимальная гарантированная доходность по договору ДС (если предусмотрено условиями договора ДС); информация об оплате расходов, связанных с доставкой выплат по договору ДС за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику фонда (если предусмотрено условиями договора ДС); информация о праве на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов, о порядке определения размера дополнительных стимулирующих взносов по договору ДС, о сроке осуществления		С информацией ознакомлен

1	2	3	4
	государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений, а также об условиях прекращения права на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений; информация о порядке и сроках отражения результатов размещения пенсионных резервов на пенсионном счете, включая информацию об обязанности фонда осуществить гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий период гарантийного восполнения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной величиной; информация о порядке прекращения договора ДС, включая условия прекращения договора ДС, о порядке расчета выкупной суммы, в том числе информация о том, что в случае обращения за выплатой выкупной суммы (кроме выплаты выкупной суммы при наличии особых жизненных ситуаций) до назначения выплаты по договору ДС единовременный взнос, сберегательные взносы, уплаченные работодателем, дополнительные стимулирующие взносы и результат их размещения не входят в выкупную сумму; информация о праве вкладчика расторгнуть договор ДС и вернуть уплаченные им сберегательные взносы в полном объеме, о сроке, в течение которого вкладчику можно воспользоваться правом на расторжение договора ДС и возврат уплаченных им сберегательных взносов в полном объеме, и о порядке подачи заявления о расторжении договора ДС (если предусмотрено условиями договора ДС); информация о праве участника фонда обратиться в фонд за выплатой выкупной суммы при наступлении особых жизненных ситуаций без расторжения договора ДС; порядок и сроки передачи средств по договору ДС в другой фонд; информация о праве правопреемника участника фонда на получение выкупной суммы в случае смерти участника фонда, а также о порядке реализации указанного права, в том числе о порядке расчета выкупной суммы; информация о налогообложении сберегательных взносов и выплат по договорам ДС участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договору ДС участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам фонда или их правопреемникам, с указанием обязанности фонда в случаях, когда он является налоговым агентом, удержать налог, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при уплате сберегательных взносов по договору ДС; информация об участии фонда в системе гарантирования прав участников фонда, о гарантийных случаях, а также о порядке определения размера гарантийного возмещения		
3	Информация о том, что права и обязанности по договору ДС возникают у фонда		☐ С информацией ознакомлен
4	Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в фонд, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению фонда, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в Банк России; сведения о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)		☐ С информацией ознакомлен

Кредитным организациям

от 10.11.2026 № ИН-03-25/42

Информационное письмо Банка России об усилении контроля за операциями иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц

Банк России при проведении надзорных мероприятий выявляет факты совершения кредитными организациями запрещенных частью седьмой статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” банковских операций с участием иностранных граждан и лиц без гражданства, сведения о которых включены в реестр контролируемых лиц (далее соответственно — запрещенные операции, контролируемые лица, РКЛ), о которых также было указано в письмах Банка России от 26.02.2025 № 010-31/1790, от 05.03.2025 № 03-45/2043 и от 24.07.2025 № 010-31/7293[1].

Отмечаем, что причинами совершения запрещенных операций с участием контролируемых лиц становились в том числе:

использование кредитными организациями для выявления контролируемых лиц неактуальных файлов РКЛ. Обращаем внимание, что МВД России, которое согласно Положению о РКЛ, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 26.12.2024 № 1899 “О реестре контролируемых лиц”, является оператором РКЛ, представляет актуальный файл РКЛ[2] неоднократно в течение дня;

внесение работниками кредитных организаций в автоматизированные банковские системы и (или) иные информационные системы (далее — АБС) некорректных идентификационных данных клиентов-нерезидентов, использование при вводе данных разных языковых раскладок клавиатуры (кириллицы, латиницы) и подходов к транслитерации.

В целях обеспечения выполнения требований законодательства, выявления контролируемых лиц и предотвращения совершения запрещенных операций Банк России рекомендует кредитным организациям:

надлежащим образом настраивать свои операционные процессы, в том числе обеспечивать использование и оперативную загрузку в АБС актуальных сведений РКЛ, а также учитывать наличие омоглифов в языковых раскладках клавиатуры (кириллице, латинице) и различные варианты транслитерации при сверке данных клиентов в АБС с данными в РКЛ;

усилить контроль за корректностью ввода идентификационных данных нерезидентов в АБС.

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] Доступны в справочно-правовой системе “Консультант Плюс”.

[2] Взаимодействие кредитных организаций с РКЛ осуществляется в том числе с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия в соответствии с Положением о единой системе межведомственного электронного взаимодействия, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 08.09.2010 № 697 “О единой системе межведомственного электронного взаимодействия”.

Кредитным организациям

от 12.11.2026 № ИН-03-25/43

Информационное письмо Банка России об информировании законных представителей несовершеннолетних лиц

Банком России при осуществлении надзора за соблюдением кредитными организациями требований пункта 11 Положения Банка России от 30.01.2025 № 851-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента” об информировании в случаях, предусмотренных договором об использовании электронного средства платежа (далее — ЭСП), законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет (далее соответственно — законный представитель, несовершеннолетний клиент) о предоставлении несовершеннолетним клиентам ЭСП и совершаемых ими операциях с использованием ЭСП выявлено, что в качестве единственного способа отдельные кредитные организации применяют информирование исключительно при личном обращении законных представителей в подразделение кредитной организации.

По мнению Банка России, такой способ информирования не является оптимальным, а его исключительное использование нивелирует цель получения соответствующей информации законными представителями — предупреждение вовлечения несовершеннолетних клиентов в совершение финансовых операций в противоправных целях.

С учетом Методических рекомендаций Банка России о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов — физических лиц от 17.09.2025 № 12-МР Банк России рекомендует кредитным организациям при заключении с несовершеннолетними клиентами договоров, содержащих условия об открытии банковского счета и (или) о предоставлении ЭСП, предусматривать разные способы оперативного и бесплатного информирования законных представителей помимо личного посещения подразделения кредитной организации. В указанных целях предлагаем обеспечить получение от законного представителя его контактных данных (например, адреса электронной почты, номера мобильного телефона) для такого информирования.

В целях подтверждения статуса законного представителя несовершеннолетнего клиента рекомендуем использовать в том числе сведения, размещенные в государственной информационной системе “Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере” и полученные кредитными организациями посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия, а при отсутствии необходимых сведений в данной государственной информационной системе — использовать документы, достаточные для подтверждения статуса законного представителя (например, свидетельство о рождении несовершеннолетнего клиента, свидетельство об усыновлении (удочерении), акт органа опеки и попечительства о назначении попечителя[1], а также паспорт с отметкой о детях на страницах 16 и 17[2] (при наличии), и помещать в юридическое дело (досье) подтверждение проведенной верификации в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

Кроме того, рекомендуем предоставить законному представителю возможность определить размер (лимит) операции несовершеннолетнего клиента, о которой кредитная организация будет информировать законного представителя, а также возможность отказаться от такого информирования посредством оформления соответствующего волеизъявления законного представителя.

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] С учетом части четвертой статьи 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990 № 395-1 (в редакции Федерального закона “О внесении изменения в статью 26 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” от 24.06.2025 № 163-ФЗ, вступила в силу с 01.07.2026).

[2] Постановление Правительства Российской Федерации от 23.12.2023 № 2267 “Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца и описания бланка паспорта гражданина Российской Федерации”.