



Банк России

№ 1

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

11 января 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 1 (2475)

11 января 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	3
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 декабря 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	3
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	12
Показатели ставок межбанковского рынка с 22 по 28 декабря 2023 года	12
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	14
Валютный рынок	14
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	14
Рынок драгоценных металлов	15
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	15
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	16
Положение Банка России от 30.08.2023 № 822-П “О требованиях к обеспечению защиты информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе страхования”	16
Положение Банка России от 04.09.2023 № 823-П “О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии”	22
Положение Банка России от 07.12.2023 № 833-П “О требованиях к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля”	29
Указание Банка России от 12.09.2023 № 6523-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 780-П “О временной администрации негосударственного пенсионного фонда, назначаемой Банком России в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию”	37
Указание Банка России от 06.10.2023 № 6569-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)”	45
Приказ Банка России от 09.01.2024 № ОД-2 “Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и об отмене отдельных приказов Банка России”	54
Информационное письмо Банка России от 27.12.2023 № ИН-01-31-3/70 “О минимизации рисков возникновения потерь по кредитам”	58

Информационные сообщения

9 января 2024

Банк России выпустил в обращение инвестиционные монеты из драгоценных металлов

Банк России 9 января 2024 года выпустил в обращение инвестиционные монеты “Георгий Победоносец”:

- серебряную номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0178);
- золотую номиналом 50 рублей (каталожный № 5216-0060).

Инвестиционная серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба — 999) имеет форму круга диаметром 39,0 мм. Инвестиционная золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба — 999) имеет форму круга диаметром 22,6 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”, “50 РУБЛЕЙ”, дата “2024 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба, товарный знак монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монет расположено рельефное изображение Георгия Победоносца на коне, поражающего копьём змея.

Боковая поверхность монет рифленая.



Монеты изготовлены качеством “анциркулейтед”.

Тираж монет — до 500,0 тыс. штук каждая.

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

Кредитные организации

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 декабря 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ “ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР”, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ “О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ “ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР”, И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	296 780 332	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	62 089 063	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 089 262	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 239 268 046	Да
5	ПАО “СПБ Банк”	435	8 534 729	Да
6	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	165 617 888	Да
7	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 265 558	Да
8	АО “Почта Банк”	650	70 632 945	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	319 338 716	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 708 020 297	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	837 421 439	Да
12	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	17 336 119	Да
13	РНКБ Банк (ПАО)	1354	84 384 051	Да
14	ПАО Сбербанк	1481	6 009 350 522	Да
15	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 833 429	Да
16	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	380 444 881	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	502 424 118	Да
18	ПАО “МТС-Банк”	2268	69 534 882	Да
19	ПАО РОСБАНК	2272	238 653 373	Да
20	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	89 630 326	Да
21	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	47 445 761	Да
22	АО Ингосстрах Банк	2307	14 669 120	Да
23	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	37 857 720	Да
24	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	267 220 776	Да
25	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	11 638 805	Да
26	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	34 482 476	Да
27	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	91 611 607	Да
28	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	101 350 607	Да
29	АО “Тинькофф Банк”	2673	241 841 705	Да
30	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733	18 621 447	Да
31	АО “ОТП Банк”	2766	44 700 719	Да
32	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 514 699	Да
33	АО “БАНК СГБ”	2816	5 633 658	Да
34	АО “Экспобанк”	2998	40 776 083	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
35	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	577 113 981	Да
36	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 945 261	Да
37	Банк "ВБРР" (АО)	3287	174 719 129	Да
38	АО "Райффайзенбанк"	3292	438 348 082	Да
39	АО "Россельхозбанк"	3349	594 610 273	Да
40	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	8 228 469	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 913 938	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 440 283	Да

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	296 780 332	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	62 089 063	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 089 262	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 239 268 046	Да
5	ПАО «СПБ Банк»	435	8 534 729	Да
6	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	165 617 888	Да
7	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 265 558	Да
8	АО «Почта Банк»	650	70 632 945	Да
9	ПАО «Совкомбанк»	963	319 338 716	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 708 020 297	Да
11	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	837 421 439	Да
12	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	17 336 119	Да
13	РНКБ Банк (ПАО)	1354	84 384 051	Да
14	ПАО Сбербанк	1481	6 009 350 522	Да
15	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 833 429	Да
16	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	380 444 881	Да
17	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	98 589 067	Да
18	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	502 424 118	Да
19	ПАО «МТС-Банк»	2268	69 534 882	Да
20	ПАО РОСБАНК	2272	238 653 373	Да
21	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	89 630 326	Да
22	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	47 445 761	Да
23	АО Ингосстрах Банк	2307	14 669 120	Да
24	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	37 857 720	Да
25	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	267 220 776	Да
26	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 638 805	Да
27	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	34 482 476	Да
28	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	91 611 607	Да
29	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	101 350 607	Да
30	АО «Тинькофф Банк»	2673	241 841 705	Да
31	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	18 621 447	Да
32	АО «ОТП Банк»	2766	44 700 719	Да
33	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 514 699	Да
34	АО «БАНК СГБ»	2816	5 633 658	Да
35	АО «Экспобанк»	2998	40 776 083	Да
36	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	577 113 981	Да
37	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 945 261	Да
38	Банк «ВБРР» (АО)	3287	174 719 129	Да
39	АО «Райффайзенбанк»	3292	438 348 082	Да
40	АО «Россельхозбанк»	3349	594 610 273	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	8 228 469	Да
42	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	106 852 584	Нет
43	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 913 938	Да
44	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 440 283	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ “РОСТЕХ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ “РОСАТОМ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ “РОСКОСМОС”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ “РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ” И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	296 780 332	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	62 089 063	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 089 262	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 239 268 046	Да
5	ПАО “СПБ Банк”	435	8 534 729	Да
6	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	165 617 888	Да
7	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 265 558	Да
8	АО “Почта Банк”	650	70 632 945	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	319 338 716	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 708 020 297	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	837 421 439	Да
12	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	17 336 119	Да
13	РНКБ Банк (ПАО)	1354	84 384 051	Да
14	ПАО Сбербанк	1481	6 009 350 522	Да
15	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 833 429	Да
16	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	380 444 881	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	502 424 118	Да
18	ПАО “МТС-Банк”	2268	69 534 882	Да
19	ПАО РОСБАНК	2272	238 653 373	Да
20	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	89 630 326	Да
21	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	47 445 761	Да
22	АО Ингосстрах Банк	2307	14 669 120	Да
23	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	37 857 720	Да
24	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	267 220 776	Да
25	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	11 638 805	Да
26	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	34 482 476	Да
27	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	91 611 607	Да
28	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	101 350 607	Да
29	АО “Тинькофф Банк”	2673	241 841 705	Да
30	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733	18 621 447	Да
31	АО “ОТП Банк”	2766	44 700 719	Да
32	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 514 699	Да
33	АО “БАНК СГБ”	2816	5 633 658	Да
34	АО “Экспобанк”	2998	40 776 083	Да
35	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	577 113 981	Да
36	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 945 261	Да
37	Банк “ВБРР” (АО)	3287	174 719 129	Да
38	АО “Райффайзенбанк”	3292	438 348 082	Да
39	АО “Россельхозбанк”	3349	594 610 273	Да
40	Банк “РЕСО Кредит” (АО)	3450	8 228 469	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	106 852 584	Нет
42	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 913 938	Да
43	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 440 283	Да

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	296 780 332	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	62 089 063	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 089 262	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 239 268 046	Да
5	ПАО «СПБ Банк»	435	8 534 729	Да
6	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	165 617 888	Да
7	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 265 558	Да
8	АО «Почта Банк»	650	70 632 945	Да
9	ПАО «Совкомбанк»	963	319 338 716	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 708 020 297	Да
11	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	837 421 439	Да
12	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	17 336 119	Да
13	РНКБ Банк (ПАО)	1354	84 384 051	Да
14	ПАО Сбербанк	1481	6 009 350 522	Да
15	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	12 833 429	Да
16	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	380 444 881	Да
17	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	98 589 067	Да
18	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	502 424 118	Да
19	ПАО «МТС-Банк»	2268	69 534 882	Да
20	ПАО РОСБАНК	2272	238 653 373	Да
21	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	89 630 326	Да
22	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	47 445 761	Да
23	АО Ингосстрах Банк	2307	14 669 120	Да
24	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	37 857 720	Да
25	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	267 220 776	Да
26	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 638 805	Да
27	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	34 482 476	Да
28	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	91 611 607	Да
29	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	101 350 607	Да
30	АО «Тинькофф Банк»	2673	241 841 705	Да
31	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	18 621 447	Да
32	АО «ОТП Банк»	2766	44 700 719	Да
33	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 514 699	Да
34	АО «БАНК СГБ»	2816	5 633 658	Да
35	АО «Экспобанк»	2998	40 776 083	Да
36	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	577 113 981	Да
37	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 945 261	Да
38	Банк «ВБРР» (АО)	3287	174 719 129	Да
39	АО «Райффайзенбанк»	3292	438 348 082	Да
40	НКО АО НРД ²	3294	45 574 599	Нет
41	АО «Россельхозбанк»	3349	594 610 273	Да
42	АО «СМП Банк» ³	3368	62 689 088	Да
43	Банк «РЕСО Кредит» (АО)	3450	8 228 469	Да
44	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	106 852 584	Нет

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
45	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 913 938	Да
46	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 440 283	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

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

- ¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.
² Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.
³ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	296 780 332	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 089 262	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	1 239 268 046	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	165 617 888	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	319 338 716	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 708 020 297	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	837 421 439	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	84 384 051	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	6 009 350 522	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	380 444 881	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	98 589 067	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	502 424 118	Да
13	ПАО РОСБАНК	2272	238 653 373	Да
14	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	37 857 720	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	267 220 776	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	91 611 607	Да
17	АО “Тинькофф Банк”	2673	241 841 705	Да
18	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 514 699	Да
19	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	577 113 981	Да
20	Банк “ВБРР” (АО)	3287	174 719 129	Да
21	АО “Райффайзенбанк”	3292	438 348 082	Да
22	АО “Россельхозбанк”	3349	594 610 273	Да
23	АО “СМП Банк” ²	3368	62 689 088	Да
24	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	48 913 938	Да
25	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	8 440 283	Да

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 22 по 28 декабря 2023 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	
	22.12.2023	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	значение	изменение ²
1 день	15,58	15,33	15,26	15,28	15,35	15,36	-0,19
от 2 до 7 дней	16,49	16,2				16,35	0,45
от 8 до 30 дней				16,2	15,53	15,87	-0,63
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	
	22.12.2023	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	значение	изменение ²
1 день	15,62	15,31	15,26	15,26	15,33	15,36	-0,17
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней				16,2	16,34	16,27	
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	
	22.12.2023	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	значение	изменение ²
1 день	15,63	15,30		15,24	15,44	15,40	-0,10
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 15.12.2023 по 21.12.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	26.12	27.12	28.12	29.12	30.12
1 австралийский доллар	62,3734	62,1956	62,6988	61,7861	61,3468
1 азербайджанский манат	54,0994	53,9452	53,9442	53,1201	52,7578
100 армянских драмов	22,6899	22,6325	22,6332	22,2891	22,1567
1 белорусский рубль	28,7080	28,6925	28,7000	28,4199	28,2261
1 болгарский лев	51,8340	51,6862	51,6852	50,8956	50,9651
1 бразильский реал	18,9174	18,8635	18,9610	18,6953	18,5268
100 венгерских форинтов	26,4789	26,4034	26,5489	26,3201	25,8886
1000 вон Республики Корея	70,5825	70,8435	70,8585	70,1119	69,6338
10 000 вьетнамских донгов	38,4888	38,4193	38,3944	37,7778	37,5799
1 гонконгский доллар	11,7924	11,7633	11,7646	11,5730	11,5014
1 грузинский лари	34,2172	34,0854	34,0810	33,5454	33,3042
1 датская крона	13,5968	13,5581	13,5578	13,4034	13,3717
1 дирхам ОАЭ	25,0426	24,9712	24,9708	24,5893	24,4216
1 доллар США	91,9690	91,7069	91,7051	90,3041	89,6883
1 евро	101,5781	101,1178	101,3451	100,5506	99,1919
10 египетских фунтов	29,7700	29,6851	29,6846	29,2311	29,0317
10 индийских рупий	11,0783	11,0252	11,0286	10,8444	10,7735
10 000 индонезийских рупий	59,2088	59,0400	59,2066	58,5858	58,1787
100 казахстанских тенге	20,0067	20,0395	20,1011	19,8253	19,7708
1 канадский доллар	69,3687	69,1710	69,1696	68,3863	67,8840
1 катарский риал	25,2662	25,1942	25,1937	24,8088	24,6396
10 киргизских сомов	10,3146	10,3034	10,3006	10,1394	10,0677
1 китайский юань	12,8379	12,7937	12,8011	12,6749	12,5762
10 молдавских леев	52,3083	52,1592	52,2596	51,6507	51,5266
1 новозеландский доллар	57,8761	57,7112	57,9943	57,4153	56,8624
1 новый туркменский манат	26,2769	26,2020	26,2015	25,8012	25,6252
10 норвежских крон	89,9496	89,6933	89,6915	88,9336	88,5059
1 польский злотый	23,3792	23,3125	23,4073	23,1608	22,7925
1 румынский лей	20,3918	20,3337	20,3921	20,1905	19,9494
1 СДР (специальные права заимствования)	123,4298	123,0780	123,0380	121,1583	120,3321
100 сербских динаров	86,4482	86,3001	86,4539	85,6479	84,7178
1 сингапурский доллар	69,3112	69,3646	69,2951	68,5316	68,0178
10 таджикских сомони	83,9217	83,6826	83,6664	82,4326	81,8712
10 тайландских батов	26,5760	26,4923	26,5957	26,3867	26,2068
10 турецких лир	31,5387	31,3666	31,3082	30,7534	30,4815
10 000 узбекских сумов	74,4260	74,2709	74,2261	73,1198	72,6882
10 украинских гривен	24,4908	24,4405	24,5408	24,0047	23,6131
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	116,3960	116,0643	116,0620	115,4899	114,5320

	Дата				
	26.12	27.12	28.12	29.12	30.12
10 чешских крон	41,2269	41,1094	41,1086	40,4969	40,3293
10 шведских крон	91,6976	91,4362	91,4345	90,2960	90,3042
1 швейцарский франк	107,4906	107,1843	107,6477	108,1486	106,7591
10 южноафриканских рэндов	49,9357	49,7933	49,5934	48,9862	48,2647
100 японских иен	64,6531	64,4915	64,2868	63,7516	63,3302

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
26.12.2023	6078,14	72,33	2868,16	3616,25
27.12.2023	6060,82	72,12	2859,99	3605,95
28.12.2023	6060,70	72,12	2859,93	3605,88
29.12.2023	6008,18	69,80	2833,66	3408,52
30.12.2023	5993,16	69,94	2883,54	3275,71

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 декабря 2023 года
Регистрационный № 76558

30 августа 2023 года

№ 822-П

ПОЛОЖЕНИЕ О требованиях к обеспечению защиты информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе страхования

Настоящее Положение на основании подпункта 5 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает требования к обеспечению защиты информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе страхования.

1. Оператор автоматизированной информационной системы страхования (далее — АИС страхования) должен осуществлять защиту информации, содержащейся в АИС страхования, указанной в пункте 1 статьи 33¹¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее соответственно — защищаемая информация, Закон Российской Федерации № 4015-1), при ее получении, подготовке, обработке, хранении и предоставлении (далее — защита информации).

В случае если защищаемая информация содержит персональные данные, оператор АИС страхования должен применять меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (далее — Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ) и приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных”¹ (далее — приказ ФСТЭК России № 21).

2. Оператор АИС страхования должен определить во внутренних документах состав и порядок применения организационных и технических мер защиты информации в отношении эксплуатируемых им автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования (далее

при совместном упоминании — объекты информационной инфраструктуры) в рамках следующих процессов (направлений):

защиты информации при управлении доступом к объектам информационной инфраструктуры;

защиты вычислительных сетей;

контроля целостности и защищенности объектов информационной инфраструктуры;

защиты объектов информационной инфраструктуры от воздействия программных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее — вредоносные коды);

предотвращения утечек защищаемой информации;

управления событиями, которые привели или, по оценке оператора АИС страхования, могут привести к незаконному раскрытию защищаемой информации или неказанию услуг, связанных с получением или предоставлением защищаемой информации (далее — инциденты защиты информации);

защиты среды виртуализации;

защиты информации при осуществлении удаленного логического доступа с использованием мобильных (переносных) устройств.

3. Оператор АИС страхования должен осуществлять защиту информации с помощью средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ) в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ), Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66² (далее — Положение ПКЗ-2005), и технической документацией на СКЗИ.

¹ Зарегистрирован Минюстом России 14 мая 2013 года, регистрационный № 28375, с изменениями, внесенными приказами ФСТЭК России от 23 марта 2017 года № 49 (зарегистрирован Минюстом России 25 апреля 2017 года, регистрационный № 46487), от 14 мая 2020 года № 68 (зарегистрирован Минюстом России 8 июля 2020 года, регистрационный № 58877).

² Зарегистрирован Минюстом России 3 марта 2005 года, регистрационный № 6382, с изменениями, внесенными приказом ФСБ России от 12 апреля 2010 года № 173 (зарегистрирован Минюстом России 25 мая 2010 года, регистрационный № 17350).

Обеспечение защиты персональных данных с использованием СКЗИ осуществляется в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119 “Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных”, приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378 “Об утверждении Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности”¹ (далее — приказ ФСБ России № 378) с применением СКЗИ, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности при осуществлении регулирования в соответствии с пунктом “ш” части первой статьи 13 Федерального закона от 3 апреля 1995 года № 40-ФЗ “О федеральной службе безопасности” (далее — требования, установленные федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности), и обеспечивающих нейтрализацию угроз безопасности персональных данных, определенных Банком России в соответствии с частью 5 статьи 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ и подпунктом 6 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1.

Обеспечение защиты биометрических персональных данных с использованием СКЗИ осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ) с применением СКЗИ, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и обеспечивающих нейтрализацию угроз безопасности персональных данных, определенных приказом Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации

от 5 мая 2023 года № 445 “Об утверждении перечня угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, векторов единой биометрической системы, проверке и передаче информации о степени соответствия векторов единой биометрической системы предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в единой биометрической системе, а также актуальных при взаимодействии информационных систем государственных органов, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации, организаций, за исключением организаций финансового рынка, индивидуальных предпринимателей, нотариусов с единой биометрической системой, с учетом оценки возможного вреда, проведенной в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных”² (далее — приказ Минцифры России № 445).

4. Оператор АИС страхования в случаях, предусмотренных технической документацией на СКЗИ, должен проводить оценку влияния аппаратных, программно-аппаратных и программных средств сети (системы), используемой СКЗИ с целью защиты информации при ее передаче по каналам связи и (или) для защиты информации от несанкционированного доступа при ее обработке и хранении, совместно с которыми предполагается штатное функционирование СКЗИ, на выполнение предъявляемых к ним требований в соответствии с Положением ПКЗ-2005 по техническому заданию, согласованному с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности при осуществлении регулирования в соответствии с пунктом “ш” части первой статьи 13 Федерального закона от 3 апреля 1995 года № 40-ФЗ “О федеральной службе безопасности”.

Оператор АИС страхования должен применять СКЗИ, имеющее подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и обеспечивающие нейтрализацию угроз, определенных в соответствии с нормативным актом Банка России об определении угроз безопасности при обработке персональных данных в АИС страхования, принятым на основании подпункта 6 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1, и приказом Минцифры России № 445.

Оператор АИС страхования должен обеспечивать защиту криптографических ключей СКЗИ, используемых при обмене защищаемой информацией, в том числе ключей электронной подписи и ключей проверки электронной подписи (далее — криптографические ключи СКЗИ).

¹ Зарегистрирован Минюстом России 18 августа 2014 года, регистрационный № 33620.

² Зарегистрирован Минюстом России 26 мая 2023 года, регистрационный № 73486. Согласно пункту 3 приказа Минцифры России № 445 данный акт действует до 1 июня 2029 года.

Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ должна обеспечиваться комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ. Принадлежность физическому или юридическому лицу ключа проверки электронной подписи, изготовленного средствами электронной подписи, подтверждается сертификатом ключа проверки электронной подписи, созданным и выданным удостоверяющим центром в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ.

5. Оператор АИС страхования должен формировать для пользователей АИС страхования рекомендации по защите информации от воздействия вредоносного кода в целях противодействия неправомерному разглашению и незаконному использованию защищаемой информации.

Оператор АИС страхования должен доводить до пользователей АИС страхования информацию о возможных рисках несанкционированного доступа к защищаемой информации лицами, не обладающими правом ее обработки, хранения и передачи (далее — информация о рисках), путем размещения информации о рисках на официальном сайте оператора АИС страхования в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), предусмотренном подпунктом 10 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1, для целей обеспечения ознакомления с ней пользователей АИС страхования.

6. Оператор АИС страхования должен осуществлять не реже одного раза в два года:

тестирование объектов информационной инфраструктуры, обрабатывающих защищаемую информацию при приеме электронных сообщений, содержащих защищаемую информацию (далее — электронные сообщения), в автоматизированных системах и приложениях с использованием сети “Интернет”, а также на официальном сайте оператора АИС страхования в сети “Интернет”, предусмотренном подпунктом 10 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1, на предмет возможности несанкционированного доступа к обрабатываемой защищаемой информации;

анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры.

В случае выявления уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры оператор АИС страхования должен устранять выявленные уязвимости в порядке и сроки, установленные во внутренних документах оператора АИС страхования.

7. Оператор АИС страхования при использовании прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, распространяемых оператором АИС страхования среди пользователей АИС страхования для совершения действий в целях обмена защищаемой информацией, а также программного обеспечения, обрабатывающего защищаемую информацию при приеме электронных сообщений к исполнению в автоматизированных системах и приложениях в сети “Интернет”, должен обеспечить проведение сертификации в системе сертификации федерального органа исполнительной власти, уполномоченного в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации при осуществлении регулирования в соответствии с подпунктом 13 пункта 8 Положения о Федеральной службе по техническому и экспортному контролю, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 16 августа 2004 года № 1085 (далее — сертификация), или оценки соответствия требованиям к оценочному уровню доверия (далее — ОУД) не ниже чем ОУД⁴¹ (далее — оценка соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения).

По решению оператора АИС страхования оценка соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения проводится самостоятельно или с привлечением сторонних организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации, на проведение работ и предоставление услуг, предусмотренных подпунктами “б”, “д” или “е” пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года № 79.

В отношении программного обеспечения и приложений, не указанных в абзаце первом настоящего пункта, оператор АИС страхования должен самостоятельно определять необходимость сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения.

Оператор АИС страхования в случае принятия решения о сертификации программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, не указанных в абзаце первом настоящего пункта, должен обеспечить сертификацию программного

¹ Подраздел 7.6 раздела 7 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 “Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 ноября 2013 года № 1340-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2014) и введенного в действие 1 сентября 2014 года.

обеспечения автоматизированных систем и приложений не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76¹.

8. Оператор АИС страхования в целях обеспечения контроля целостности исходящих электронных сообщений и подтверждения составления исходящего электронного сообщения уполномоченным на это работником оператора АИС страхования (далее — работник) при передаче исходящего электронного сообщения оператором АИС страхования должен использовать усиленную квалифицированную электронную подпись (далее — УКЭП).

В целях обеспечения защиты информации оператор АИС страхования должен хранить входящие электронные сообщения и средства, обеспечивающие проверку электронной подписи входящих электронных сообщений, в течение срока, указанного в подпункте 1 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1.

В целях обеспечения защиты информации оператор АИС страхования должен хранить исходящие электронные сообщения, подписанные УКЭП, и средства, обеспечивающие проверку электронной подписи исходящих электронных сообщений, не менее пяти лет с даты подписания электронных сообщений. Класс используемых в таких случаях средств электронной подписи и средств удостоверяющего центра определяется исходя из угроз безопасности при обработке персональных данных в АИС страхования, определенных нормативным актом Банка России об определении угроз безопасности при обработке персональных данных в АИС страхования, принятым на основании подпункта 6 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1, и приказом Минцифры России № 445.

В целях обеспечения контроля целостности входящих электронных сообщений и подтверждения составления электронного сообщения пользователем АИС страхования оператор АИС страхования должен при получении электронного сообщения, содержащего запрос о предоставлении содержащейся в АИС страхования защищаемой информации, осуществить проверку на принадлежность пользователю АИС страхования соответствующего вида электронной подписи и сертификата ключа проверки электронной подписи (далее — контроль электронной подписи).

В целях обеспечения защиты информации оператор АИС страхования должен хранить результаты контроля электронной подписи и обеспечивать их целостность в течение сроков, указанных в абзаце втором настоящего пункта.

9. Оператор АИС страхования должен обеспечить целостность предоставленной в АИС

страхования информации, подписанной УКЭП и признаваемой в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе (далее — предоставленная в АИС страхования информация), при ее хранении в течение срока, указанного в подпункте 1 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1, посредством подписания предоставленной в АИС страхования информации с помощью УКЭП работника по истечении сроков действия соответствующих квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи.

10. Оператор АИС страхования в части требований к защите информации, применяемых в отношении технологии обработки защищаемой информации, должен обеспечить конфиденциальность, целостность и достоверность защищаемой информации, регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии обработки защищаемой информации, регистрацию результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации, на следующих технологических участках:

идентификации, аутентификации и авторизации пользователей АИС страхования при совершении действий в целях обработки, хранения и передачи защищаемой информации (далее — действия с защищаемой информацией);

формирования (подготовки), передачи и приема электронных сообщений;

удостоверения права пользователей АИС страхования на совершение действий с защищаемой информацией;

осуществления действий с защищаемой информацией, учета результатов осуществления действий с защищаемой информацией, а также хранения электронных сообщений и информации об осуществленных действиях с защищаемой информацией.

10.1. Технология обработки защищаемой информации, применяемая оператором АИС страхования при идентификации, аутентификации и авторизации пользователей АИС страхования при совершении действий с защищаемой информацией, в случае использования единой биометрической системы, определенной в соответствии с пунктом 4 статьи 2 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ, должна предусматривать:

реализацию технических и организационных мер, установленных приказом ФСТЭК России № 21, приказом ФСБ России № 378;

применение шифровальных (криптографических) средств, указанных в пункте 1 части 1 статьи 19 Федерального закона от 29 декабря

¹ Зарегистрирован Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59772, с изменениями, внесенными приказом ФСТЭК России от 18 апреля 2022 года № 68 (зарегистрирован Минюстом России 20 июля 2022 года, регистрационный № 69318).

2022 года № 572-ФЗ, в целях нейтрализации угроз безопасности, определенных приказом Минцифры России № 445.

10.2. Технология обработки защищаемой информации, применяемая при формировании (подготовке), передаче и приеме электронных сообщений, составляемых при взаимодействии оператора АИС страхования и пользователя АИС страхования, должна предусматривать:

структурный и логический контроль входящих электронных сообщений, в том числе проверку правильности заполнения полей электронного сообщения;

проверку правильности формирования (подготовки) исходящих электронных сообщений;

использование для подписания исходящего электронного сообщения средств электронной подписи, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и обеспечивающих нейтрализацию угроз, определенных нормативным актом Банка России об определении угроз безопасности при обработке персональных данных в АИС страхования, принятым на основании подпункта 6 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1, и приказом Минцифры России № 445;

защиту информации, в том числе обеспечение ее целостности и конфиденциальности шифрованными (криптографическими) средствами, при ее передаче по каналам связи;

использование сертификатов безопасности, подтверждающих принадлежность ключа аутентификации сайту в сети "Интернет" и используемых для установления с данным сайтом криптографически защищенного соединения, выданных информационной системой национального удостоверяющего центра, предназначенной для обеспечения устойчивости взаимодействия устройств в российском сегменте сети "Интернет", определенной в абзаце семнадцатом подпункта "а" пункта 2 Положения об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2011 года № 451.

10.3. Технология обработки защищаемой информации, применяемая при удостоверении оператором АИС страхования права пользователя АИС страхования на совершение действий с защищаемой информацией, должна предусматривать контроль подписания электронного сообщения пользователем АИС страхования посредством мероприятия, указанного в абзаце четвертом

подпункта 10.2 настоящего пункта, и проверку прав владельца электронной подписи.

10.4. Технология обработки защищаемой информации, применяемая при осуществлении действий с защищаемой информацией, учете результатов осуществления действий с защищаемой информацией, а также хранении электронных сообщений и информации об осуществленных действиях с защищаемой информацией, должна предусматривать:

проверку соответствия (сверку) исходящих электронных сообщений соответствующим входящим электронным сообщениям;

регистрацию исполненных запросов о предоставлении защищаемой информации пользователям АИС страхования;

создание резервных копий баз данных, содержащих защищаемую информацию, в целях обеспечения доступности защищаемой информации;

хранение и целостность предоставленной в АИС страхования информации в соответствии с требованиями пункта 9 настоящего Положения.

11. В целях обеспечения защиты информации оператор АИС страхования должен регистрировать результаты совершения следующих действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации:

идентификации, аутентификации и авторизации пользователей АИС страхования при совершении действий с защищаемой информацией;

приема (передачи) электронных сообщений при взаимодействии оператора АИС страхования с пользователями АИС страхования, в том числе для удостоверения права пользователей АИС страхования осуществлять действия с защищаемой информацией и для учета результатов осуществления действий с защищаемой информацией;

осуществления доступа работников к защищаемой информации и осуществления пользователями АИС страхования действий с защищаемой информацией, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, в том числе подлежат регистрации следующие данные:

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения работником (пользователем АИС страхования) действий с защищаемой информацией;

присвоенный работнику (пользователю АИС страхования) идентификатор, позволяющий установить работника (пользователя АИС страхования) в автоматизированной системе, программном обеспечении;

сведения, идентифицирующие технологический участок;

результат совершения работником (пользователем АИС страхования) действия с защищаемой информацией ("успешно" или "неуспешно");

информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых осуществлен доступ к защищаемой информации, или устройств, к которым осуществлен доступ работниками (пользователями АИС страхования) с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения;

сведения, идентифицирующие сертификат ключа проверки электронной подписи, обладателем которого является работник (пользователь АИС страхования), использующий его для подписания электронных сообщений.

12. Оператор АИС страхования должен в соответствии со своими внутренними документами осуществлять регистрацию инцидентов защиты информации, а также представлять сведения о выявленных инцидентах защиты информации должностному лицу (отдельному структурному подразделению), ответственному за управление рисками, при соблюдении требований, предусмотренных абзацами вторым—пятым настоящего пункта.

По каждому инциденту защиты информации оператор АИС страхования должен осуществлять регистрацию:

сведений о защищаемой информации на технологических участках, на которых произошел несанкционированный доступ к защищаемой информации;

сведений, позволяющих выявить причину возникновения инцидента защиты информации;

результата реагирования на инцидент защиты информации.

13. В целях реализации требований к обеспечению защиты информации оператор АИС страхования должен информировать Банк России:

о выявленных оператором АИС страхования инцидентах защиты информации, причинах возникновения инцидента защиты информации;

о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленный оператором АИС страхования или Банком России инцидент защиты информации;

о принадлежащих оператору АИС страхования и (или) администрируемых в его интересах сайтах в сети “Интернет”, которые используются оператором АИС страхования для осуществления своей деятельности;

о планируемых мероприятиях, включая выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций, размещение информации на официальном сайте оператора АИС страхования в сети “Интернет”, в отношении инцидентов защиты информации не позднее одного рабочего дня до дня проведения мероприятия.

Оператор АИС страхования должен представлять в Банк России указанные в абзацах втором—пятом

настоящего пункта сведения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

14. В целях обеспечения защиты информации оператор АИС страхования должен осуществлять хранение:

защищаемой информации в течение срока, указанного в подпункте 1 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации № 4015-1;

информации об инцидентах защиты информации и данных, указанных в абзацах четвертом—десятом пункта 11 настоящего Положения, не менее пяти лет с даты их формирования оператором АИС страхования (даты поступления в АИС страхования).

15. При обеспечении безопасности объектов информационной инфраструктуры, эксплуатация и использование которых осуществляются оператором АИС страхования в рамках своей деятельности и которые являются объектами критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, применяются в том числе требования и порядок, установленные органами государственной власти Российской Федерации в области обеспечения безопасности критической информационной инфраструктуры в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”.

16. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года № ПСД-23) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано:

Директор Федеральной службы
безопасности
Российской Федерации

А.В. Бортников

Директор Федеральной службы
по техническому
и экспортному контролю
Российской Федерации

В.В. Селин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 декабря 2023 года
Регистрационный № 76469

4 сентября 2023 года

№ 823-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии

Настоящее Положение на основании пункта 4 статьи 180, абзаца второго пункта 9 статьи 183¹⁵⁻¹, абзаца первого пункта 10 статьи 183²⁶⁻¹ и пункта 1 статьи 189⁴²⁻¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца второго пункта 6 статьи 33⁶ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает:

случаи и порядок проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии;

случаи и порядок направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии:

временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (в том числе в случае возложения функций временной администрации на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” в соответствии с пунктом 2 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности

(банкротстве)”, общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” или государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” в соответствии с пунктом 8 статьи 189⁵¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”);

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” при возложении на нее функций временной администрации в случаях, установленных пунктом 9¹ статьи 184¹ и пунктом 3 статьи 186¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Глава 1. Общие положения

1.1. Проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии (далее при совместном упоминании — временная администрация) (далее — проверки) проводятся Банком России по месту осуществления деятельности временной администрации либо дистанционно уполномоченными представителями (служащими) Банка России, образующими рабочую группу Банка России (далее — рабочая группа).

1.2. Банк России вправе провести проверку в следующих случаях:

поступления в Банк России сведений о нарушении временной администрацией (за исключением временной администрации иностранной страховой организации) при осуществлении своей деятельности нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций,

временной администрацией иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, — требований страхового законодательства Российской Федерации;

поступления в Банк России жалоб на действия (бездействие) временной администрации;

выявления Банком России нарушений временной администрацией (за исключением временной администрации иностранной страховой организации) при осуществлении своей деятельности нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, временной администрацией иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, — требований страхового законодательства Российской Федерации;

необходимости проверки исполнения временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) предписания, предусмотренного абзацем первым пункта 4.1 настоящего Положения, временной администрацией иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, предписания об устранении нарушений требований страхового законодательства Российской Федерации, предусмотренного абзацем третьим пункта 6 статьи 33⁶ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — Закон Российской Федерации № 4015-1) (далее при совместном упоминании — предписание временной администрации);

необходимости проверки принятых временной администрацией мер по устранению нарушений и недостатков, выявленных в ходе ранее проведенной проверки и установленных в акте ранее проведенной проверки, составляемом в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, в отношении которых Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) предписание временной администрации не направлялось;

истечения двух месяцев со дня назначения временной администрации.

1.3. Банк России и временная администрация, а также Агентство (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее — Управляющая компания) (в случае

возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) осуществляют обмен документами и информацией в связи с проведением проверки в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия), за исключением случая, установленного абзацем вторым настоящего пункта.

В случае проведения проверки по месту осуществления деятельности временной администрации и указания в заявке о представлении документов (далее — заявка), предусмотренной пунктом 2.6 настоящего Положения, на осуществление обмена документами и информацией на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации Банк России и временная администрация, а также Агентство (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), Управляющая компания (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) осуществляют обмен документами и информацией на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации.

1.4. Информация, содержащаяся в документах, связанных с проведением проверок, при ее обработке и использовании Банком России, временной администрацией, Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство), Управляющей компанией (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) является конфиденциальной.

Глава 2. Проведение проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии

2.1. Проверка проводится на основании поручения на проведение проверки (далее — поручение), которое должно содержать следующие сведения:

в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, — полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации, действующей после отзыва лицензии, — полное фирменное наименование страховой организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

в случае проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, — полное наименование иностранной страховой организации; наименование филиала, созданного иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); номер записи об аккредитации филиала иностранной страховой организации в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

в случае проверки деятельности временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующей после аннулирования лицензии, — полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

сведения о составе рабочей группы (руководителе рабочей группы, заместителе руководителя рабочей группы (при наличии) и членах рабочей группы с указанием их фамилий, имен, отчеств (последних — при наличии);

дату и номер приказа Банка России о назначении временной администрации;

ссылку на пункт 1 статьи 189⁴²⁻¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, пункт 9 статьи 183¹⁵⁻¹ и пункт 10 статьи 183²⁶⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, или пункт 6 статьи 33⁶ Закона Российской Федерации № 4015-1 в случае

проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии;

сведения о форме проведения проверки (по месту осуществления деятельности временной администрации либо дистанционно);

перечень проверяемых вопросов;

сведения о дате начала проверки, а также о дате окончания срока действия поручения, который не должен превышать шестидесяти рабочих дней.

2.2. Поручение, составленное структурным подразделением Банка России, к компетенции которого относится проведение проверок (далее — уполномоченное подразделение Банка России), не позднее шести месяцев со дня наступления одного из случаев, установленных пунктом 1.2 настоящего Положения, подписывается одним из следующих должностных лиц Банка России (далее — должностное лицо Банка России, подписавшее поручение):

Председателем Банка России, первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России (лицами, их замещающими);

руководителем уполномоченного подразделения Банка России (лицом, его замещающим).

2.3. Срок действия поручения может быть продлен по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение, с увеличением срока действия поручения не более чем на тридцать рабочих дней при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

необходимости дополнительного изучения рабочей группой документов и (или) информации, связанных с проводимой проверкой;

несвоевременного представления временной администрацией рабочей группе документов, необходимых для проведения проверки;

необходимости уточнения рабочей группой достоверности представленных временной администрацией документов и (или) информации.

2.4. В случае возникновения в ходе проверки оснований для изменения сведений о составе рабочей группы, форме проведения проверки, дате окончания срока действия поручения, а также перечня проверяемых вопросов, указанных в поручении, уполномоченным подразделением Банка России оформляется дополнение к поручению, содержащее дату и номер поручения, в которое вносятся изменения, сведения, указанные в абзацах втором—пятом, седьмом пункта 2.1 настоящего Положения, перечень вносимых изменений.

Дополнение к поручению подписывается должностным лицом Банка России, подписавшим поручение, и является неотъемлемой частью поручения.

2.5. Поручение (дополнение к поручению) направляется уполномоченным подразделением

Банка России руководителю временной администрации, либо представителю временной администрации (в случае осуществления представителем Агентства полномочий руководителя временной администрации), либо представителю Управляющей компании (в случае осуществления им полномочий руководителя временной администрации по управлению банком) (далее при совместном упоминании — руководитель временной администрации), Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) либо Управляющей компании (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания поручения (дополнения к поручению).

2.6. Необходимые для проведения проверки документы, в том числе письменные пояснения, запрашиваются рабочей группой на основании заявки, устанавливающей срок и способ их представления.

Заявка подготавливается рабочей группой до дня начала проверки или в ходе проверки и направляется уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации не позднее двух рабочих дней, следующих за днем подписания заявки. В случае подготовки заявки до дня начала проверки заявка направляется руководителю временной администрации одновременно с поручением.

2.7. Документы, представляемые временной администрацией на основании заявки, направляются рабочей группе вместе с описью представляемых документов и должны содержать достоверную информацию, необходимую для проведения проверки.

В случае представления временной администрацией указанных в заявке документов на бумажном носителе такие документы должны быть прошиты (в случае если насчитывают более одного листа), пронумерованы, заверены подписью руководителя временной администрации и оттиском печати временной администрации (при наличии) и вместе с описью представляемых документов переданы руководителю рабочей группы нарочным. В случае представления временной администрацией указанных в заявке документов на отчуждаемом (съёмном) машинном носителе информации такой носитель информации должен быть передан руководителю рабочей группы нарочным.

2.8. При невозможности представления рабочей группе указанных в заявке документов в установленный в заявке срок руководитель временной администрации представляет руководителю рабочей группы не позднее двух рабочих дней до дня истечения срока для представления документов, установленного в заявке:

письменное объяснение причин неисполнения заявки — в случае отсутствия указанных в заявке

документов в распоряжении временной администрации

и (или) ходатайство, содержащее мотивированное обоснование продления срока представления документов, указанных в заявке (далее — ходатайство о продлении срока представления документов), — в случае возникновения обстоятельств, препятствующих представлению документов, указанных в заявке, в установленный в заявке срок.

2.9. Руководитель рабочей группы обязан принять решение о продлении (об отказе в продлении) срока исполнения временной администрацией заявки на основании ходатайства о продлении срока представления документов и направить уведомление о принятом решении руководителю временной администрации в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем представления руководителем временной администрации ходатайства о продлении срока представления документов.

Руководитель рабочей группы принимает решение об отказе в продлении срока исполнения временной администрацией заявки, в случае если ходатайство о продлении срока представления документов не содержит сведений, подтверждающих возникновение обстоятельств, препятствующих представлению рабочей группе указанных в заявке документов в установленный в заявке срок.

2.10. Руководитель рабочей группы вправе в ходе проведения проверки проводить совещание с руководителем временной администрации с целью получения от руководителя временной администрации необходимых для проведения проверки дополнительных пояснений (информации), а также для обсуждения предварительных результатов проверки.

Форма (очная, дистанционная) и дата проведения совещания определяются руководителем рабочей группы и указываются в приглашении руководителю временной администрации на совещание.

При наличии технической возможности совещание может проводиться с использованием систем аудио- или видео-конференц-связи.

2.11. Руководитель временной администрации обязан осуществлять следующие действия подействию в проведении проверки:

исполнять заявку в сроки и способом, которые в ней указаны;

представлять руководителю рабочей группы письменное объяснение причин неисполнения заявки и (или) ходатайство о продлении срока представления документов в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Положения;

участвовать в совещаниях, проводимых руководителем рабочей группы, для обсуждения предварительных результатов проверки;

представлять руководителю рабочей группы в ходе проводимых руководителем рабочей группы

совещаний необходимые для проведения проверки дополнительные пояснения (информацию).

2.12. Днем завершения проверки признается день направления уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации и Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) либо Управляющей компании (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) акта проверки (не позднее рабочего дня истечения срока действия поручения), оформленного в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

В случае если истечение срока действия поручения приходится на день, признаваемый выходным или нерабочим праздничным днем, днем окончания указанного срока считается следующий за ним рабочий день.

В случае прекращения деятельности временной администрации в ходе проведения проверки проверка считается завершённой со дня издания приказа Банка России о прекращении деятельности временной администрации.

Глава 3. **Оформление результатов проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии**

3.1. Результаты проверки отражаются рабочей группой в акте проверки, составляемом не позднее рабочего дня, предшествующего дню истечения срока действия поручения, указываемого в поручении в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 2.1 настоящего Положения.

3.2. Акт проверки должен состоять из трех частей — вводной, аналитической и заключительной.

Вводная часть акта проверки должна содержать следующие сведения:

в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, — полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации, действующей после отзыва лицензии, — полное фирменное наименование страховой организации; основной

государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

в случае проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии, — полное наименование иностранной страховой организации; наименование филиала, созданного иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); номер записи об аккредитации филиала иностранной страховой организации в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц;

в случае проверки деятельности временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующей после аннулирования лицензии, — полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

сведения о составе рабочей группы (руководителе рабочей группы, заместителе руководителя рабочей группы (при наличии) и членах рабочей группы с указанием их фамилий, имен, отчеств (последних — при наличии);

дату и номер приказа Банка России о назначении временной администрации;

ссылку на пункт 1 статьи 189⁴²⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в случае проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, пункт 9 статьи 183¹⁵⁻¹, пункт 10 статьи 183²⁶⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” в случае проверки деятельности временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, или пункт 6 статьи 33⁶ Закона Российской Федерации № 4015-1 в случае проверки деятельности временной администрации иностранной страховой организации, действующей после отзыва лицензии;

сведения о факте и обстоятельствах непредставления временной администрацией документов, указанных в заявке (при наличии);

сведения о прекращении деятельности временной администрации (при наличии).

Аналитическая часть акта проверки, структура которой определяется перечнем проверенных вопросов деятельности временной администрации, должна содержать результаты проверки по каждому из них.

Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

3.3. Акт проверки подписывается руководителем рабочей группы, заместителем руководителя рабочей группы (при наличии), членами рабочей группы и направляется уполномоченным подразделением Банка России руководителю временной администрации и Агентству (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) либо Управляющей компании (в случае возложения функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания акта проверки.

3.4. В случае несогласия с выводами, изложенными в акте проверки, руководитель временной администрации вправе представить письменные возражения на акт проверки (далее — письменные возражения) в Банк России в срок не позднее пяти рабочих дней после дня получения руководителем временной администрации акта проверки путем их направления в уполномоченное подразделение Банка России.

Письменные возражения (при наличии), представленные в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, являются неотъемлемой частью акта проверки.

Глава 4. Направление Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций

4.1. В случае выявления в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, Банк России по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение, за исключением случаев, установленных абзацами пятым и шестым настоящего пункта, направляет предписание об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного

фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии (далее — предписание), временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, в соответствии с пунктом 1 статьи 189⁴²⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” либо Агентству в соответствии с абзацем первым пункта 10 статьи 183²⁶⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Решение о направлении предписания принимается должностным лицом Банка России, подписавшим поручение, не позднее тридцати рабочих дней со дня подписания руководителем рабочей группы, заместителем руководителя рабочей группы (при наличии), членами рабочей группы акта проверки с учетом письменных возражений (при наличии), представленных в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения.

Предписание направляется Банком России в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не позднее десяти рабочих дней со дня принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение, решения о направлении предписания в соответствии с порядком взаимодействия.

Предписание не направляется Банком России в случаях:

прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии;

устранения временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, или Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, выявленных в ходе проверки.

4.2. Предписание должно содержать следующие сведения:

для временной администрации по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, — полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

для временной администрации страховой организации, действующей после отзыва лицензии, — полное фирменное наименование страховой

организации; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

для временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующей после аннулирования лицензии, — полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда; основной государственный регистрационный номер (ОГРН); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

дату и номер приказа Банка России о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии;

дату и номер поручения, на основании которого проводилась проверка;

сведения о составе рабочей группы (руководителе рабочей группы, заместителе руководителя рабочей группы (при наличии) и членах рабочей группы с указанием их фамилий, имен, отчеств (последних — при наличии));

сведения о факте (фактах) выявленных нарушений в деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, требования которых были нарушены указанными временными администрациями;

требование об устранении временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, с указанием даты, не позднее которой временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций,

либо Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) должно быть исполнено предписание;

требование о представлении временной администрацией по управлению кредитной организацией, действующей после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентством (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) уведомления об исполнении предписания с приложением документов, подтверждающих исполнение предписания (устранение нарушений), с указанием даты, не позднее которой временная администрация по управлению кредитной организацией, действующая после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо Агентство (в случае возложения функций временной администрации на Агентство) должны представить в уполномоченное подразделение Банка России уведомление об исполнении предписания (в произвольной форме) с приложением документов, подтверждающих исполнение предписания, в соответствии с порядком взаимодействия.

Глава 5. Заключительные положения

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

5.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 13 декабря 2021 года № 785-П “О случаях и порядке проведения Банком России проверок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации иностранной страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии, и направления Банком России предписаний об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) финансовых организаций, которые выявлены Банком России в ходе проверки деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации страховой организации, временной администрации негосударственного пенсионного фонда, осуществлявшего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, действующих после отзыва (аннулирования) лицензии”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.12.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68097.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 декабря 2023 года
Регистрационный № 76729

7 декабря 2023 года

№ 833-П

ПОЛОЖЕНИЕ О требованиях к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля

Настоящее Положение на основании статьи 82¹⁰ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 7 части 1, части 3 статьи 30⁷ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) устанавливает требования к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля.

1. Требования к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля (далее — требования к обеспечению защиты информации) должны выполнять участники платформы цифрового рубля, являющиеся кредитными организациями (далее — участники платформы).

2. Требования к обеспечению защиты информации распространяются на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, эксплуатация которых осуществляется участниками платформы и которые используются при формировании (подготовке), обработке, передаче и хранении следующей защищаемой информации (далее — объекты информационной инфраструктуры):

информации, содержащейся в документах, составленных при осуществлении операций с цифровыми рублями, формируемых участниками платформы, пользователями платформы цифрового рубля и оператором платформы цифрового рубля;

информации, необходимой для идентификации, аутентификации и авторизации пользователей платформы цифрового рубля при совершении действий в целях осуществления операций с цифровыми рублями;

информации о предоставлении, приостановлении, возобновлении или прекращении доступа к платформе цифрового рубля, о счете цифрового рубля, об остатке цифровых рублей на счете цифрового рубля, а также о совершенных операциях с цифровыми рублями;

информации об исполненных и планируемых к исполнению сделках, содержащих условия, предусмотренные частью второй статьи 309 Гражданского кодекса Российской Федерации;

ключевой информации средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ), используемых для обеспечения криптографической защиты операций с цифровыми рублями (далее — криптографические ключи);

информации о конфигурации, определяющей параметры работы объектов информационной инфраструктуры, а также информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств защиты информации.

3. При обеспечении безопасности объектов информационной инфраструктуры, эксплуатация которых осуществляется участниками платформы и которые являются объектами критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, применяются в том числе требования и порядок, установленные органами государственной власти Российской Федерации в области обеспечения безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”.

4. Участники платформы должны размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при обеспечении возможности совершения операций с цифровыми рублями, в выделенных сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

4.1. Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного сегмента (группы сегментов) вычислительных сетей участники платформы, являющиеся кредитными организациями, которые определены как системно значимые в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и (или) значимые на рынке платежных услуг в соответствии с частью 2 статьи 30⁵ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ), должны применять организационные и технические меры, реализующие усиленный уровень защиты информации, предусмотренный пунктом 6.7 раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность

финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер¹ (далее — ГОСТ Р 57580.1-2017).

4.2. Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного сегмента (группы сегментов) вычислительных сетей участники платформы, не указанные в подпункте 4.1 настоящего пункта, в целях обеспечения защиты информации должны применять меры защиты информации, реализующие стандартный уровень защиты информации, предусмотренный пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

5. Участники платформы должны определить во внутренних документах:

состав организационных мер защиты информации и порядок их применения, а также состав технических средств защиты информации и порядок их использования;

порядок подготовки, обработки, передачи и хранения сообщений в электронном виде, связанных с осуществлением операций с цифровыми рублями (далее — электронные сообщения), и защищаемой информации, предусмотренной пунктом 2 настоящего Положения, с использованием объектов информационной инфраструктуры;

список лиц (за исключением пользователей платформы цифрового рубля), допущенных к работе с СКЗИ, с определением прав использования криптографических ключей;

список лиц (за исключением пользователей платформы цифрового рубля), ответственных за обеспечение функционирования и безопасности СКЗИ (ответственные пользователи СКЗИ);

список лиц (за исключением пользователей платформы цифрового рубля), обладающих правами по управлению криптографическими ключами, в том числе ответственных за формирование криптографических ключей и обеспечение безопасности криптографических ключей;

состав технологических мер защиты информации, используемых для контроля целостности, подтверждения подлинности и обеспечения конфиденциальности электронных сообщений на этапах их подготовки, обработки, передачи и хранения, и правила их применения, в том числе порядок применения СКЗИ и управления ключевой информацией СКЗИ.

6. Обеспечение защиты информации участниками платформы с использованием СКЗИ должно осуществляться в соответствии с Положением о разработке, производстве, реализации

и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66², требованиями технической документации на СКЗИ, включая требования к проведению оценки влияния аппаратных, программно-аппаратных и программных средств сети (систем) конфиденциальной связи, совместно с которыми предполагается штатное функционирование СКЗИ, на выполнение предъявленных к ним требований.

7. Участники платформы должны обеспечивать защиту электронных сообщений в соответствии с альбомом электронных сообщений, предусмотренным частью 6 статьи 30⁷ Федерального закона № 161-ФЗ.

8. Участник платформы должен осуществлять формирование и подписание электронных сообщений участника платформы с использованием автоматизированной системы участника платформы.

9. Участник платформы должен обеспечивать формирование и подписание электронных сообщений пользователя платформы цифрового рубля в электронном средстве платежа на основе программного обеспечения, позволяющего пользователю платформы цифрового рубля составлять, удостоверить и передавать распоряжения, установленного на техническом устройстве пользователя платформы цифрового рубля (включая смартфон, планшетный компьютер) или в другой системе дистанционного банковского обслуживания (далее — приложение клиента), с использованием ключа электронной подписи пользователя платформы цифрового рубля или в автоматизированной системе участника платформы с использованием ключа электронной подписи участника платформы (при составлении участником платформы распоряжений от имени пользователя платформы цифрового рубля в соответствии с частью 5 статьи 7¹ Федерального закона № 161-ФЗ).

При подписании электронных сообщений пользователя платформы цифрового рубля в приложении клиента, являющемся программным обеспечением для мобильных устройств (далее — мобильное приложение), участник платформы должен обеспечивать применение программного обеспечения, распространяемого оператором платформы цифрового рубля, в составе мобильного приложения.

10. Участники платформы должны хранить электронные сообщения, подписанные электронной

¹ Утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст (М.: ФГУП «Стандартинформ», 2017) и введен в действие 1 января 2018 года.

² Зарегистрирован Минюстом России 3 марта 2005 года, регистрационный № 6382, с изменениями, внесенными приказом ФСБ России от 12 апреля 2010 года № 173 (зарегистрирован Минюстом России 25 мая 2010 года, регистрационный № 17350).

подписью и признаваемые в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — Федеральный закон № 63-ФЗ) электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, и средства, обеспечивающие проверку электронной подписи, не менее пяти лет с даты подписания электронных сообщений в соответствии со сроками хранения документов из перечня документов, предусмотренного частью 1¹ статьи 23 Федерального закона от 22 октября 2004 года № 125-ФЗ “Об архивном деле в Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 125-ФЗ).

11. Участники платформы должны осуществлять сбор, передачу оператору платформы цифрового рубля и обновление идентификационной информации устройства пользователя платформы цифрового рубля, на котором установлено мобильное приложение, сформированной в виде производного значения из значений параметров такого устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя платформы цифрового рубля при совершении операций с цифровыми рублями (далее — цифровой отпечаток устройства).

12. В целях осуществления передачи цифрового отпечатка устройства и обновления цифрового отпечатка устройства, хранимого на платформе цифрового рубля, участники платформы должны удостовериться на основе информации, указанной в абзаце третьем пункта 2 настоящего Положения, что устройство используется пользователем платформы цифрового рубля, указанным в договоре счета цифрового рубля, предусмотренном статьей 30⁸ Федерального закона № 161-ФЗ.

13. При обмене электронными сообщениями между участником платформы и пользователем платформы цифрового рубля участник платформы должен обеспечивать защиту электронных сообщений с применением электронной подписи с соблюдением следующих требований:

13.1. Участник платформы должен подписывать электронные сообщения участника платформы электронной подписью, сертификат ключа проверки которой выдан удостоверяющим центром Банка России в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 63-ФЗ.

13.2. Участник платформы должен обеспечивать подписание электронных сообщений пользователя платформы цифрового рубля электронной подписью, сертификат ключа проверки которой выдан удостоверяющим центром участника

платформы, подчиненным удостоверяющему центру Банка России.

13.3. Участник платформы должен осуществлять контроль срока действия ключа электронной подписи пользователя платформы цифрового рубля и ключа проверки электронной подписи пользователя платформы цифрового рубля.

13.4. Участник платформы при создании и функционировании удостоверяющего центра участника платформы должен использовать средства удостоверяющего центра не ниже класса КСЗ, предусмотренного пунктом 11 Требований к средствам удостоверяющего центра, утвержденных приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 27 декабря 2011 года № 796³ (далее — приказ ФСБ России № 796).

13.5. Участник платформы при эксплуатации средств удостоверяющего центра должен использовать информацию о точном значении московского времени и календарной дате, распространяемую Государственной службой времени, частоты и определения параметров вращения Земли в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 3 июня 2011 года № 107-ФЗ “Об исчислении времени”.

13.6. Для подписания сертификатов ключей проверки электронных подписей пользователей платформы цифрового рубля в удостоверяющем центре участника платформы участник платформы должен использовать ключ электронной подписи, соответствующий ключу проверки электронной подписи, указанному в сертификате, выданном удостоверяющим центром Банка России в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 63-ФЗ.

13.7. При взаимодействии между участником платформы и пользователем платформы цифрового рубля с использованием приложения клиента участник платформы должен обеспечивать изготовление и использование криптографических ключей пользователя платформы цифрового рубля, включая ключи электронных подписей, ключи проверки электронных подписей и криптографические ключи, предназначенные для шифрования (расшифрования) на прикладном уровне электронных сообщений, с применением СКЗИ, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, при осуществлении регулирования в соответствии с пунктом “ш” части первой статьи 13 Федерального закона от 3 апреля 1995 года

³ Зарегистрирован Минюстом России 9 февраля 2012 года, регистрационный № 23191, с изменениями, внесенными приказами ФСБ России от 4 декабря 2020 года № 555 (зарегистрирован Минюстом России 30 декабря 2020 года, регистрационный № 61972), от 13 апреля 2021 года № 142 (зарегистрирован Минюстом России 20 мая 2021 года, регистрационный № 63528), от 13 апреля 2022 года № 179 (зарегистрирован Минюстом России 11 мая 2022 года, регистрационный № 68446). В соответствии с пунктом 2 приказа ФСБ России № 796 данный акт действует до 1 января 2027 года.

№ 40-ФЗ “О федеральной службе безопасности” (далее — требования, установленные федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности).

13.8. Участник платформы должен обеспечивать применение программного обеспечения, распространяемого оператором платформы цифрового рубля, для хранения криптографических ключей пользователя платформы цифрового рубля, в иных случаях участник платформы вправе применять организационно-технические меры для осуществления хранения криптографических ключей на внешних отчуждаемых носителях ключевой информации пользователя платформы цифрового рубля в дополнение к требованиям эксплуатационной документации на используемые СКЗИ.

13.9. Участник платформы должен осуществлять изготовление, хранение и использование криптографических ключей участника платформы, включая ключи электронных подписей, ключи проверки электронных подписей и криптографические ключи, предназначенные для шифрования (расшифрования) на прикладном уровне электронных сообщений, с использованием объектов информационной инфраструктуры участника платформы, с применением СКЗИ, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности.

13.10. Участник платформы должен обеспечивать возможность передачи в удостоверяющий центр участника платформы запроса на выдачу сертификата ключа проверки электронной подписи пользователя платформы цифрового рубля, инициируемого пользователем платформы цифрового рубля, с использованием приложения клиента.

13.11. В случае досрочного прекращения действия или аннулирования сертификата ключа проверки электронной подписи пользователя платформы цифрового рубля в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 63-ФЗ участник платформы должен незамедлительно представить на платформу цифрового рубля информацию о таком досрочном прекращении действия или аннулировании сертификата ключа проверки электронной подписи.

14. Участник платформы должен применять организационные меры и (или) технические средства защиты информации, используемые при обмене электронными сообщениями при осуществлении операций с цифровыми рублями, с соблюдением следующих требований:

14.1. Участник платформы должен обеспечивать защиту электронных сообщений при их передаче между участником платформы и оператором платформы цифрового рубля посредством:

использования усиленной неквалифицированной электронной подписи, реализуемой средствами электронной подписи не ниже класса КС2, предусмотренного пунктом 14 Требований к средствам электронной подписи, утвержденных приказом ФСБ России № 796 (далее — Требования к средствам электронной подписи), для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений, в том числе применяемой для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений пользователей платформы цифрового рубля;

использования усиленной неквалифицированной электронной подписи, реализуемой средствами электронной подписи не ниже класса КС3, предусмотренного пунктом 15 Требований к средствам электронной подписи, утвержденных приказом ФСБ России № 796 (далее — Требования к средствам электронной подписи), для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений, в том числе применяемой для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений пользователей платформы цифрового рубля;

шифрования (расшифрования) электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 государственного стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99 “Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Базовая эталонная модель. Часть 1. Базовая модель”⁴ (далее — ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99), с использованием СКЗИ не ниже класса КС2, предусмотренного пунктом 11 Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности, утвержденных приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378⁵ (далее — Состав и содержание организационных и технических мер), прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным

⁴ Принят постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации и метрологии от 18 марта 1999 года № 78 (М.: ИПК “Издательство стандартов”, 1999) и введен в действие 1 января 2000 года.

⁵ Зарегистрирован Минюстом России 18 августа 2014 года, регистрационный № 33620.

органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности;

шифрования (расшифрования) электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 государственного стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99 «Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Базовая эталонная модель. Часть 1. Базовая модель»⁶ (далее — ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99), с использованием СКЗИ не ниже класса КС3, предусмотренного пунктом 12 Состав и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности, утвержденных приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378⁷ (далее — Состав и содержание организационных и технических мер), прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности;

обработки электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений с использованием объектов информационной инфраструктуры в соответствии с Требованиями к обеспечению защиты информации, применяемыми в отношении технологии обработки и передачи электронных сообщений при осуществлении операций с цифровыми рублями, предусмотренными приложением 1 к настоящему Положению;

использования технологии виртуальных частных сетей между участником платформы и оператором платформы цифрового рубля с использованием СКЗИ не ниже класса КС2, предусмотренного пунктом 11 Состав и содержания организационных и технических мер.

14.2. Участник платформы должен обеспечивать защиту электронных сообщений при их передаче между пользователем платформы цифрового рубля и участником платформы посредством:

использования усиленной неквалифицированной электронной подписи, реализуемой средствами электронной подписи не ниже класса КС2 на стороне участника платформы и средствами электронной подписи не ниже класса КС1

на стороне пользователя платформы цифрового рубля, предусмотренных соответственно пунктами 14 и 13 Требования к средствам электронной подписи, для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений;

использования усиленной неквалифицированной электронной подписи, реализуемой средствами электронной подписи не ниже класса КС3 на стороне участника платформы и средствами электронной подписи не ниже класса КС1 на стороне пользователя платформы цифрового рубля, предусмотренных соответственно пунктами 15 и 13 Требования к средствам электронной подписи, для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений;

шифрования (расшифрования) электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, с использованием СКЗИ не ниже класса КС2 на стороне участника платформы и СКЗИ не ниже класса КС1 на стороне пользователя платформы цифрового рубля, предусмотренных соответственно пунктами 11 и 10 Состав и содержания организационных и технических мер, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности;

шифрования (расшифрования) электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, с использованием СКЗИ не ниже класса КС3 на стороне участника платформы и СКЗИ не ниже класса КС1 на стороне пользователя платформы цифрового рубля, предусмотренных соответственно пунктами 12 и 10 Состав и содержания организационных и технических мер, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности;

применения СКЗИ не ниже класса КС2, предусмотренного пунктом 11 Состав и содержания организационных и технических мер, на стороне участника платформы и СКЗИ не ниже класса КС1, предусмотренного пунктом 10 Состав и содержания организационных и технических мер, на стороне пользователя платформы цифрового рубля, через использование которых реализуются двухсторонняя аутентификация и шифрование информации на уровне представления или ниже

⁶ Принят постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации и метрологии от 18 марта 1999 года № 78 (М.: ИПК «Издательство стандартов», 1999) и введен в действие 1 января 2000 года.

⁷ Зарегистрирован Минюстом России 18 августа 2014 года, регистрационный № 33620.

в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности.

15. Участники платформы должны проводить оценку выполнения ими требований к обеспечению защиты информации при обеспечении возможности совершения операций с цифровыми рублями (далее — оценка соответствия) не реже одного раза в два года с привлечением сторонних организаций, имеющих лицензию на проведение работ и услуг, предусмотренных подпунктом “б” пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года № 79 (далее — проверяющая организация).

16. Участники платформы должны проводить оценку соответствия согласно следующим требованиям:

оценка соответствия должна проводиться в пределах выделенных сегментов (групп сегментов) вычислительных сетей, указанных в пункте 5 настоящего Положения;

оценка соответствия должна осуществляться в соответствии с разделом 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия”⁸ (далее — ГОСТ Р 57580.2-2018).

17. Участники платформы должны хранить отчет, подготовленный проверяющей организацией по результатам проведения оценки соответствия, не менее пяти лет начиная с даты его выдачи проверяющей организацией в соответствии со сроками

хранения документов из перечня документов, предусмотренного частью 1¹ статьи 23 Федерального закона № 125-ФЗ.

18. Участники платформы должны обеспечивать для объектов информационной инфраструктуры, размещенных в выделенных сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей, указанных в пункте 4 настоящего Положения, уровень соответствия не ниже четвертого, предусмотренного подпунктом “д” пункта 6.9 раздела 6 ГОСТ Р 57580.2-2018.

19. Участники платформы должны проводить ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, размещенных в отдельных выделенных сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей, указанных в пункте 4 настоящего Положения.

20. Участники платформы должны выполнять требования к обеспечению защиты информации, применяемые в отношении приложения клиента, предусмотренные приложением 2 к настоящему Положению.

21. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2024 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзацы третий и пятый подпункта 14.1, абзацы третий и пятый подпункта 14.2 пункта 14 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2025 года.

Абзацы второй и четвертый подпункта 14.1, абзацы второй и четвертый подпункта 14.2 пункта 14 настоящего Положения действуют по 31 декабря 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁸ Утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2018) и введен в действие 1 сентября 2018 года.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.12.2023.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 7 декабря 2023 года № 833-П
“О требованиях к обеспечению защиты информации
для участников платформы цифрового рубля”

**Требования к обеспечению защиты информации,
применяемые в отношении технологии обработки и передачи электронных
сообщений при осуществлении операций с цифровыми рублями**

1. Участник платформы для обеспечения безопасности технологии обработки и передачи электронных сообщений при осуществлении операций с цифровыми рублями должен реализовать в своей информационной инфраструктуре два выделенных контура: контур контроля и контур обработки.

2. Участник платформы должен реализовать в своей информационной инфраструктуре контур контроля и контур обработки с использованием разных рабочих мест, разных криптографических ключей и с привлечением отдельных работников для каждого из контуров.

3. Участник платформы должен разместить объекты информационной инфраструктуры контура обработки и контура контроля в разных сегментах вычислительной сети. Способ допустимого информационного взаимодействия между указанными сегментами вычислительной сети оформляется документально и согласовывается со службой информационной безопасности участника платформы.

4. Участник платформы при направлении и обработке электронных сообщений должен соблюдать следующие условия:

4.1. Исходящие электронные сообщения, направляемые участником платформы на платформу цифрового рубля, должны поступать в контур контроля только из контура обработки.

4.2. Входящие электронные сообщения, получаемые участником платформы от платформы цифрового рубля, из контура контроля должны передаваться только в контур обработки, в том числе для последующей передачи пользователю платформы цифрового рубля (при необходимости).

5. Участник платформы в контуре обработки для исходящих электронных сообщений, направляемых участником платформы на платформу цифрового рубля, должен реализовать:

- расшифрование электронного сообщения;
- проверку электронной подписи, с использованием которой подписано электронное сообщение;
- структурный контроль электронного сообщения;
- проверку правильности заполнения полей электронного сообщения;
- подписание электронного сообщения электронной подписью участника платформы;
- направление электронного сообщения в контур контроля.

6. Участник платформы в контуре контроля для исходящих электронных сообщений, направляемых участником платформы на платформу цифрового рубля, должен реализовать:

- проверку электронной подписи, с использованием которой подписано электронное сообщение;
- структурный контроль электронного сообщения;
- проверку правильности заполнения полей электронного сообщения;
- контроль отсутствия дублирования электронного сообщения;
- подписание электронного сообщения электронной подписью участника платформы;
- шифрование электронного сообщения, передаваемого на платформу цифрового рубля.

7. Участник платформы в контуре контроля для входящих электронных сообщений, получаемых участником платформы от платформы цифрового рубля, должен осуществлять:

- расшифрование электронного сообщения;
- проверку электронной подписи, с использованием которой подписано электронное сообщение;
- структурный контроль электронного сообщения;
- подписание электронного сообщения электронной подписью участника платформы;
- направление электронного сообщения в контур обработки.

8. Участник платформы в контуре обработки для входящих электронных сообщений, получаемых участником платформы от платформы цифрового рубля, должен осуществлять:

- проверку электронной подписи, с использованием которой подписано электронное сообщение;
- структурный контроль электронного сообщения;
- проверку правильности заполнения полей электронного сообщения;
- контроль отсутствия дублирования электронного сообщения;
- шифрование электронного сообщения, передаваемого пользователю платформы цифрового рубля.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 7 декабря 2023 года № 833-П
“О требованиях к обеспечению защиты информации
для участников платформы цифрового рубля”

**Требования к обеспечению защиты информации,
применяемые в отношении приложения клиента**

1. Участник платформы для обеспечения безопасности приложения клиента должен выполнять следующие требования к процессу разработки, тестирования и эксплуатации приложения клиента:

иметь документированный процесс разработки, тестирования и эксплуатации приложения клиента, включая описания реализуемых мер, контролей и проверок по обеспечению защиты информации, а также процесс управления версиями и изменениями программного обеспечения, реализующего приложение клиента;

применять меры защиты информации в соответствии с подпунктами 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего Положения для объектов информационной инфраструктуры, с использованием которых обеспечиваются эксплуатация и функционирование приложения клиента.

2. Участник платформы должен выполнять следующие требования к безопасности приложения клиента: реализовать механизм доставки пользователю платформы цифрового рубля уведомлений об операциях с цифровыми рублями;

реализовать механизм обработки ошибок и (или) исключений, возникающих в процессе работы приложения клиента, в рамках которого обеспечиваются корректная обработка и информирование пользователя платформы цифрового рубля об ошибках, в том числе о сбоях при подключении к приложению клиента, недоступности приложения клиента;

реализовать механизм проверки корректности данных, вводимых пользователем платформы цифрового рубля в приложении клиента;

регистрировать события защиты информации (в том числе события, связанные с неуспешной аутентификацией и авторизацией, ошибками при управлении доступом и проверке входных данных) при функционировании приложения клиента;

реализовать механизм незамедлительной блокировки и последующего досрочного прекращения действия или аннулирования сертификата ключа проверки электронной подписи пользователя платформы цифрового рубля в случае компрометации ключа электронной подписи;

досрочно прекратить действие сертификата ключа проверки электронной подписи пользователя платформы цифрового рубля – юридического лица и сменить аутентификационные данные для доступа пользователя платформы цифрового рубля – юридического лица к приложению клиента при обращении пользователя платформы цифрового рубля – юридического лица к участнику платформы.

3. Участник платформы вправе принимать организационно-технические меры, направленные на соответствие требованиям к безопасности мобильного приложения, в том числе в части наличия возможности:

реализации механизма информирования пользователя платформы цифрового рубля о необходимости применения обновлений мобильного приложения, связанных с обеспечением защиты информации;

реализации альтернативных способов обновления и (или) установки мобильного приложения в случае наличия ограничений обновления и (или) установки мобильного приложения из основного источника;

реализации механизма, исключающего возможность использования сторонних программных средств ввода и отключения механизма регистрации истории ввода при вводе данных пользователя платформы цифрового рубля, в том числе аутентификационных данных пользователя платформы цифрового рубля;

обеспечения контроля целостности прикладного программного обеспечения и контроля среды его функционирования при запуске мобильного приложения до момента обращения пользователя платформы цифрового рубля к его функционалу;

реализации механизма блокировки доступа к мобильному приложению при неоднократных неуспешных попытках аутентификации.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 декабря 2023 года
Регистрационный № 76496

12 сентября 2023 года

№ 6523-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 16 ноября 2021 года № 780-П “О временной администрации
негосударственного пенсионного фонда, назначаемой Банком России
в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию”

На основании пунктов 2 и 4 статьи 180, пункта 12 статьи 183⁶, пунктов 3, 8, абзаца первого пункта 9 статьи 183¹⁵⁻¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, статей 1 и 2 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 556-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах” и Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”, статей 3 и 22 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 780-П “О временной администрации негосударственного пенсионного фонда, назначаемой Банком России в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Временная администрация негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд), назначаемая Банком России в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию (далее соответственно — лицензия, временная администрация), в целях исполнения ею своих задач и функций должна осуществить следующие мероприятия:

вручить лицу, осуществляющему функции единого исполнительного органа фонда, копии приказов Банка России об аннулировании лицензии и о назначении временной администрации не позднее рабочего дня, следующего за днем назначения временной администрации;

предпринять меры, направленные на доведение до сведения акционеров фонда, его застрахованных лиц, а также вкладчиков, а в случае наличия нескольких вкладчиков по одному пенсионному договору вкладчиков, определенных в пенсионных договорах до даты наступления гарантийного случая и действующих в соответствии с

указанными договорами в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений” (далее — Федеральный закон № 555-ФЗ), от имени всех вкладчиков (далее при совместном упоминании — уполномоченные вкладчики), участников, правопреемников участников, иных кредиторов и должников фонда, информацией о которых временная администрация располагает на день ее назначения, а также территориального органа Федеральной налоговой службы по месту нахождения фонда информации о назначении временной администрации не позднее трех рабочих дней со дня ее назначения способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения указанными лицами информации о назначении временной администрации;

предпринять меры, направленные на доведение до сведения акционеров фонда, его застрахованных лиц, уполномоченных вкладчиков, участников, правопреемников участников, иных кредиторов и должников фонда, выявленных временной администрацией в период своей деятельности, информации о назначении временной администрации не позднее трех рабочих дней со дня их выявления способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения указанными лицами информации о назначении временной администрации;

провести анализ финансовых операций, совершенных фондом в течение последних трех лет, предшествовавших дню назначения временной администрации, с целью выявления сделок, связанных с отчуждением имущества фонда или передачей его имущества третьим лицам во владение и пользование, повлекших за собой ухудшение финансового состояния фонда и (или) причинение ему убытка;

провести ревизию финансово-хозяйственной деятельности фонда, а также инвентаризацию имущества фонда;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 апреля 2022 года, регистрационный № 68023.

осуществить мероприятия, предусмотренные пунктами 13 и 13¹ статьи 7² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”);

сформировать реестр обязательств фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, перед застрахованными лицами (далее — реестр обязательств фонда перед застрахованными лицами) в соответствии с подпунктом 1 пункта 6 статьи 187³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”);

обеспечить формирование реестра обязательств фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников, перед участниками, правопреемниками участников (далее — реестр обязательств фонда перед участниками, правопреемниками участников) по форме и в порядке, установленными Банком России на основании пункта 2 статьи 8 Федерального закона № 555-ФЗ, и его представление в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) не позднее срока, предусмотренного пунктом 3 статьи 8 Федерального закона № 555-ФЗ;

осуществить ведение реестра обязательств фонда перед участниками, правопреемниками участников в соответствии с пунктом 4 статьи 186¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

обеспечить осуществление мероприятий, предусмотренных пунктом 4 статьи 8 и частью 18 статьи 9 Федерального закона № 555-ФЗ;

принять от лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа фонда, печати (штампы) (при наличии), бухгалтерскую и иную документацию (в том числе документы, отражающие экономическую деятельность фонда за три года до дня назначения временной администрации), принадлежащие фонду, вверенные ему материальные и иные ценности, а также базу данных фонда на электронных носителях, перечень имущества фонда, в том числе имущественных прав, подлежащие передаче (предоставлению) руководителю временной администрации (временной администрации) в соответствии с пунктом 5 статьи 183⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

принять меры по обеспечению сохранности имущества и документации фонда;

определить состав лиц, обязательства перед которыми подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений, а также суммы кредиторской задолженности фонда;

принять меры по взысканию задолженности перед фондом;

осуществить мероприятия по подготовке к судебным процедурам, связанным с принудительной ликвидацией фонда либо признанием фонда банкротом.”.

1.2. В пункте 1.6 слова “Печать и оттиск печати должны быть изготовлены” заменить словами “Печать должна быть изготовлена”.

1.3. В пункте 1.7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.7. В случаях отсутствия фонда по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, и (или) по последнему известному временной администрации месту нахождения фонда, непередачи (непредоставления) лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда, руководителю временной администрации (временной администрации) в сроки, указанные в пункте 5 статьи 183⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, печатей (штампов) (при наличии), бухгалтерской и иной документации (в том числе документов, отражающих экономическую деятельность фонда за три года до дня назначения временной администрации), принадлежащих фонду, вверенных ему материальных и иных ценностей, баз данных фонда на электронных носителях, перечня имущества фонда, в том числе имущественных прав, временная администрация не позднее рабочего дня, следующего за днем установления соответствующего факта, должна:”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“составить акт о непередаче (непредоставлении) лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда, руководителю временной администрации (временной администрации) в соответствии с пунктом 5 статьи 183⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” печатей (штампов) (при наличии), бухгалтерской и иной документации (в том числе документов, отражающих экономическую деятельность фонда за три года до дня назначения временной администрации), принадлежащих фонду, вверенных ему материальных и иных ценностей, баз данных фонда на электронных носителях, перечня имущества фонда, в том числе имущественных прав;”.

1.4. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

“1.8. В случае если должностными лицами фонда или иными лицами путем совершения неправомерных действий или бездействия, в том числе непередачи (непредоставления) лицом,

осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда, руководителю временной администрации (временной администрации) в соответствии с пунктом 5 статьи 183⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” печатей (штампов) (при наличии), бухгалтерской и иной документации (в том числе документов, отражающих экономическую деятельность фонда за три года до дня назначения временной администрации), принадлежащих фонду, вверенных ему материальных или иных ценностей, баз данных фонда на электронных носителях, перечня имущества фонда, в том числе имущественных прав, создаются условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять возложенные на нее функции, временная администрация должна составить акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации (далее — акт о воспрепятствовании).

Акт о воспрепятствовании составляется в день установления временной администрацией факта воспрепятствования деятельности временной администрации и подписывается руководителем временной администрации или членом временной администрации, которым установлен факт воспрепятствования деятельности временной администрации.

Временная администрация не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта о воспрепятствовании, обязана направить его копию в Банк России и Агентство. Копия акта о воспрепятствовании, составленного и подписанного членом временной администрации в филиале (внутреннем структурном подразделении) фонда, должна быть направлена также руководителю временной администрации.”.

1.5. Пункт 1.9 изложить в следующей редакции:

“1.9. Временная администрация в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем ее назначения, должна разместить в доступных для уполномоченных вкладчиков, участников, правопреемников участников и застрахованных лиц помещениях фонда, на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии) (далее — официальный сайт фонда) и на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Агентства) информацию о наступлении гарантийного случая, предусмотренного статьей 5 Федерального закона № 555-ФЗ, а также пунктом 2 части 4 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных

накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, последствиях аннулирования у фонда лицензии, наступивших в соответствии с пунктом 11¹ статьи 7² Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”.

Временная администрация должна раскрывать информацию о деятельности временной администрации, в том числе о проведении временной администрацией анализа финансового состояния фонда, расходах, связанных с обеспечением деятельности временной администрации, взаимодействии временной администрации с правоохранительными органами (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению), на официальном сайте Агентства и на официальном сайте фонда (при наличии):

по состоянию на тридцатый календарный день со дня назначения временной администрации — не позднее двух рабочих дней по истечении тридцати календарных дней со дня ее назначения;

по состоянию на первое и пятнадцатое число каждого месяца — не позднее трех рабочих дней, следующих за первым и пятнадцатым числом каждого месяца соответственно, начиная с календарного месяца, следующего за месяцем, в котором раскрыта информация в соответствии с абзацем третьим настоящего пункта.

Временная администрация в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Агентства сообщения, предусмотренного частью 1 статьи 9 Федерального закона № 555-ФЗ, должна разместить такое сообщение в доступных для участников, правопреемников участников, уполномоченных вкладчиков помещениях фонда и на официальном сайте фонда (при наличии).”.

1.6. Пункт 2.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Временная администрация должна представлять в Банк России в составе ежемесячного отчета временной администрации об исполнении возложенных на нее функций отчетность по форме 0420201 “Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества”, предусмотренную Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов” (зарегистрировано Минюстом России 27 января 2016 года, регистрационный № 40832) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 31 октября 2016 года № 4173-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44747), от 22 мая 2017 года № 4381-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июля 2017 года, регистрационный

№ 47540), от 14 августа 2017 года № 4496-У (зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108), от 8 июля 2019 года № 5191-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2019 года, регистрационный № 55445), от 17 августа 2020 года № 5533-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303), от 24 февраля 2021 года № 5741-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62912), от 9 сентября 2021 года № 5921-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65398), от 16 августа 2022 года № 6220-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70156) (далее — Положение Банка России № 527-П).”

1.7. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Временная администрация должна направить в Банк России уведомление об изготовлении печати временной администрации, которой пользуется временная администрация, с приложением образца оттиска печати в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем изготовления печати.”

1.8. Пункты 2.4 и 2.5 изложить в следующей редакции:

“2.4. Временная администрация должна направить в Банк России:

копию акта об отсутствии фонда по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, и (или) по последнему известному временной администрации месту нахождения фонда, копию акта о передаче (непредоставлении) лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда, руководителю временной администрации (временной администрации) в соответствии с пунктом 5 статьи 183⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” печатей (штампов) (при наличии), бухгалтерской и иной документации (в том числе документов, отражающих экономическую деятельность фонда за три года до дня назначения временной администрации), принадлежащих фонду, вверенных ему материальных и иных ценностей, баз данных фонда на электронных носителях, перечня имущества фонда, в том числе имущественных прав, копию акта об обнаружении документов и (или) имущества фонда — в срок не позднее трех рабочих дней со дня составления акта;

копии актов приема-передачи лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа фонда, руководителю временной администрации (временной администрации) в соответствии с пунктом 5 статьи 183⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” печатей (штампов) (при наличии), бухгалтерской

и иной документации (в том числе документов, отражающих экономическую деятельность фонда за три года до дня назначения временной администрации), принадлежащих фонду, вверенных ему материальных и иных ценностей, а также баз данных фонда на электронных носителях, перечня имущества фонда, в том числе имущественных прав, — в день представления отчета об исполнении возложенных на временную администрацию функций за весь период ее деятельности.

2.5. В случае обнаружения признаков противоправных деяний бывшего руководства и собственников фонда, следствием которых явилось причинение фонду имущественного ущерба, временная администрация должна направить в Банк России копию обращения в правоохранительные органы не позднее рабочего дня, следующего за днем направления обращения в правоохранительные органы, а также информацию о ходе его рассмотрения не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации от правоохранительных органов.”

1.9. Абзац первый пункта 2.10 изложить в следующей редакции:

“2.10. Документы, предусмотренные абзацем шестым пункта 1.8, абзацем первым пункта 2.1, пунктами 2.2 и 2.3, абзацами вторым и третьим пункта 2.4, пунктами 2.5—2.7, абзацем вторым пункта 2.8, абзацами вторым и четвертым пункта 2.9, пунктом 3.4 настоящего Положения, должны направляться в Банк России лицами, указанными в перечисленных пунктах, в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.”

1.10. В пункте 3.1 слова “вкладчиков, участников, иных кредиторов” заменить словами “уполномоченных вкладчиков, участников, правопреемников участников и иных кредиторов”.

1.11. Абзац седьмой пункта 3.2 после слов “обеспечения и” дополнить словами “(или) формирования долгосрочных сбережений и в области”.

1.12. В пункте 3.3:

в абзацах шестом и седьмом слова “вкладчиков, участников, иных кредиторов” заменить словами “уполномоченных вкладчиков, участников, правопреемников участников и иных кредиторов”;

абзац восьмой признать утратившим силу;

дополнить абзацем следующего содержания:

“К заключению временной администрации о финансовом состоянии фонда прилагается отчетность по форме 0420201 “Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме

акционерного общества”, предусмотренная Положением Банка России № 527-П и составленная по состоянию на дату аннулирования у фонда лицензии.”.

1.13. Приложения 1 и 2 изложить в редакции приложений 1 и 2 к настоящему Указанию.

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

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 сентября 2023 года № ПСД-37) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.12.2023.

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 12 сентября 2023 года № 6523-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 16 ноября 2021 года № 780-П

“О временной администрации негосударственного
пенсионного фонда, назначаемой Банком России
в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию”

“Приложение 1

к Положению Банка России
от 16 ноября 2021 года № 780-П

“О временной администрации негосударственного
пенсионного фонда, назначаемой Банком России
в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию”

Рекомендуемый образец

**Информация о деятельности временной администрации
негосударственного пенсионного фонда**

1. Общие сведения о фонде (в том числе полное фирменное наименование фонда, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер, количество филиалов и иных обособленных подразделений фонда), основания для аннулирования лицензии и назначения временной администрации.

2. Информация о проведении временной администрацией анализа финансового состояния фонда: расчет стоимости имущества (активов) и обязательств фонда, а также корректировки в бухгалтерском учете, осуществленные временной администрацией;

сведения о сумме обязательств фонда и лицах, перед которыми они сформированы;

сведения об итогах проведения последнего актуарного оценивания деятельности фонда;

сведения об итогах проведенного анализа финансового состояния фонда, в том числе о причинах изменения стоимости активов и обязательств фонда.

3. Информация о расходах временной администрации и мероприятиях по их оптимизации:

о количестве филиалов и иных обособленных подразделений фонда на дату аннулирования лицензии и результатах проведенной временной администрацией работы по сокращению расходов на их содержание;

о штатной численности работников фонда и размере ежемесячного фонда оплаты труда на дату аннулирования лицензии, а также о результатах проведенных временной администрацией мероприятий по оптимизации штатной численности работников фонда и расходов, связанных с оплатой их труда;

об осуществленных временной администрацией расходах;

о расходах, осуществленных в рамках договоров, заключенных временной администрацией с третьими лицами (с бухгалтером, аудитором, специализированным депозитарием, оценщиком, актуарием, оператором электронных площадок и иными лицами).

4. Сведения о судебных разбирательствах в отношении фонда (отражается информация о наличии судебных разбирательств в отношении фонда, в том числе по вопросам признания фонда несостоятельным (банкротом), оспаривания решений Банка России об аннулировании у фонда лицензии и о назначении временной администрации).

5. Сведения о взаимодействии с правоохранительными органами (отражается информация об обращениях временной администрации в правоохранительные органы по фактам выявленных преступлений, с указанием стадии их рассмотрения правоохранительными органами).”.

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 12 сентября 2023 года № 6523-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 16 ноября 2021 года № 780-П

“О временной администрации негосударственного
пенсионного фонда, назначаемой Банком России
в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию”

“Приложение 2

к Положению Банка России
от 16 ноября 2021 года № 780-П

“О временной администрации негосударственного
пенсионного фонда, назначаемой Банком России
в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности
по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию”

Рекомендуемый образец

Информация, представляемая в составе отчета об исполнении возложенных на временную администрацию негосударственного пенсионного фонда функций

1. Общие сведения о фонде (в том числе полное фирменное наименование фонда, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер, количество филиалов и иных обособленных подразделений фонда, сведения о наличии либо отсутствии фактов воспрепятствования деятельности временной администрации).

2. Информация о проведении первоочередных мероприятий (о вручении приказов об аннулировании лицензии и о назначении временной администрации, получении печатей и штампов (при наличии) фонда, в том числе его филиалов и иных обособленных подразделений, об установлении наличия (отсутствия) денежных средств фонда в объеме, достаточном для обеспечения деятельности временной администрации, о возможности (невозможности) использования для работы временной администрации помещения и (или) имущества фонда).

3. Информация о принятых мерах по обеспечению сохранности имущества, документов фонда, баз данных фонда на электронных носителях (резервных копий баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей.

4. Информация о кадровой работе (в том числе о штатной численности и фонде оплаты труда фонда на дату аннулирования лицензии, а также об изменениях в штатной численности и фонде оплаты труда фонда, произошедших в результате мероприятий, проведенных временной администрацией).

5. Информация об имуществе и обязательствах по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании фонда.

6. Информация о договорах, заключенных временной администрацией.

7. Информация об утвержденной смете текущих расходов временной администрации и о внесении в нее изменений, о сумме запланированных и осуществленных расходов.

8. Информация о формировании реестра обязательств фонда перед застрахованными лицами.

9. Информация о формировании и ведении реестра обязательств фонда перед участниками, правопреемниками участников.

10. Информация о проводимой претензионно-исковой работе.

11. Информация о проведенных временной администрацией мероприятиях по сокращению текущих обязательств фонда.

12. Информация о принятых мерах по взысканию задолженности перед фондом.

13. Информация об итогах инвентаризации имущества фонда.

14. Сведения о приеме-передаче печатей (штампов) (при наличии), бухгалтерской и иной документации (в том числе документов, отражающих экономическую деятельность фонда за три года до дня назначения временной администрации), принадлежащих фонду, вверенных ему материальных или иных ценностей, баз данных фонда на электронных носителях, перечня имущества фонда, в том числе имущественных прав.

-
15. Сведения о взаимодействии временной администрации с правоохранительными органами.
 16. Информация о поступивших требованиях кредиторов фонда.
 17. Информация о финансовом состоянии фонда и его изменениях за период деятельности временной администрации.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 декабря 2023 года
Регистрационный № 76594

6 октября 2023 года

№ 6569-У

УКАЗАНИЕ

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

На основании части второй статьи 4, частей первой, пятой, седьмой, тринадцатой, четырнадцатой и пятнадцатой статьи 8, части третьей статьи 10, части первой статьи 11¹⁻², части второй статьи 11⁴, части шестой статьи 12, пункта 4 части первой статьи 14, частей первой и тринадцатой статьи 23, части седьмой статьи 24, части первой статьи 40 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частей первой и шестой статьи 57, статей 57¹, 57³, 57⁵, части десятой статьи 72, пункта 4 части третьей и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пунктов 1 и 2 статьи 189²⁵, подпункта 3 пункта 1, абзаца третьего пункта 2 статьи 189⁴³, пункта 9 статьи 189⁴⁹, пункта 3 статьи 189⁵⁰, пункта 2 статьи 189⁵³, пункта 1 статьи 189⁶⁴, пунктов 7 и 12 статьи 189⁸⁹, пункта 2 статьи 189⁹⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, частей 7² и 7⁶ статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, части 1 статьи 3 и части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, пункта 1¹ статьи 2, пункта 10 части 2, части 5 статьи 19, пунктов 2, 9¹ и 14 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” и в связи с изданием Указания Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в

Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”¹:

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В сноске 1 к графе 5 строки 1 приложения 1 к Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И “О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда”² слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823)”.

1.2. В Указании Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”³:

в абзаце десятом пункта 3.3 слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее — Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке

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

² Зарегистрирована Минюстом России 30 июля 2014 года, регистрационный № 33348, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30 ноября 2018 года № 4997-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2018 года, регистрационный № 53223).

³ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833).

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

в абзаце первом пункта 5.2 приложения 1 слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.3. В пункте 2 Указания Банка России от 29 апреля 2016 года № 4010-У “О порядке и условиях проведения закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков”¹:

в абзаце четвертом слова “в строке 23 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее — Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “в строке 24 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У”;

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

1.4. В пункте 2 Указания Банка России от 17 октября 2016 года № 4162-У “Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, об осуществлении передачи имущества (активов) и

обязательств кредитной организации приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации”²:

в абзаце четвертом слова “в строке 23 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892, 15 апреля 2021 года № 63150 (далее — Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “в строке 24 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У”;

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

1.5. Абзац второй пункта 1.2 Положения Банка России от 15 июня 2017 года № 588-П “О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России”³ изложить в следующей редакции:

“отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — отчетность по форме 0409101), составленной на

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 июня 2016 года, регистрационный № 42553, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2020 года № 5569-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60689).

² Зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2016 года, регистрационный № 44576, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 28 сентября 2021 года № 5948-У (зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2021 года, регистрационный № 65683).

³ Зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2017 года, регистрационный № 47936, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 3 сентября 2021 года № 5913-У (зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2021 года, регистрационный № 65337).

соответствующую дату с указанием периода, за который составлен баланс;”.

1.6. В пункте 2 Указания Банка России от 12 июля 2017 года № 4458-У “О порядке и условиях проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков”¹:

в абзаце четвертом слова “в строке 23 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892 (далее — Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “в строке 24 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У)”;

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

1.7. В абзаце восьмом пункта 3 Указания Банка России от 12 июля 2017 года № 4465-У “О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка”² слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции

Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892, 15 апреля 2021 года № 63150” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823)”.

1.8. В абзаце первом пункта 2 Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У “О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы”³ слова “раздела 5 “Основные характеристики инструментов капитала” отчетности по форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155” заменить словами “раздела 4 “Основные характеристики инструментов капитала” отчетности по форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823)”.

1.9. В Указании Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У “О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 августа 2017 года, регистрационный № 47653, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 3 сентября 2021 года № 5912-У (зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2021 года, регистрационный № 65336).

² Зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2017 года, регистрационный № 47608, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2021 года № 5952-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65733).

³ Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 48770, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 3 августа 2020 года № 5519-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60732).

о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”¹:

в абзаце шестом пункта 2 слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее — Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У)”;

в приложении:

в пункте 2, подпунктах 4.1, 4.2.1 пункта 4, абзаце третьем подпункта 6.7 пункта 6 раздела I, абзаце третьем пункта 1.1 раздела II, подпункте 12.1 пункта 12 раздела III¹ слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”;

в подпункте 2.8.5 пункта 2.8 раздела IV слова “пункта 13” заменить словами “пункта 15”, слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”;

в подпункте 15.3.3 пункта 15.3 раздела X слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.10. В Указании Банка России от 27 ноября 2017 года № 4618-У “О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга”²:

в абзаце первом пункта 2 слова “от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации”

Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее — Указание Банка России № 4212-У)” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У)”;

в абзаце первом пункта 3 слова “Указанием Банка России № 4212-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.11. В подпункте 3.1.1 пункта 3.1 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”³ слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992,” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823)”.

1.12. В Указании Банка России от 29 октября 2018 года № 4952-У “О методике оценки экономического положения центрального контрагента”⁴:

абзац четвертый пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

“результатов анализа данных отчетности центрального контрагента, установленной Указанием

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2017 года, регистрационный № 48769, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июня 2018 года № 4813-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июня 2018 года, регистрационный № 51480), от 12 ноября 2018 года № 4967-У (зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53860), от 23 марта 2020 года № 5416-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2020 года, регистрационный № 58908), от 19 августа 2021 года № 5896-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65093), от 16 ноября 2021 года № 5994-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67724).

² Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2018 года, регистрационный № 49920.

³ Зарегистрирована Минюстом России 22 августа 2018 года, регистрационный № 51963, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 ноября 2019 года № 5305-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56786), от 9 ноября 2020 года № 5615-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2020 года, регистрационный № 61424), от 2 августа 2021 года № 5872-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65074), от 17 марта 2022 года № 6090-У (зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2022 года, регистрационный № 68265), от 29 марта 2023 года № 6386-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2023 года, регистрационный № 74117).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 17 января 2019 года, регистрационный № 53408, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 2 апреля 2021 года № 5769-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июня 2021 года, регистрационный № 63779).

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

в абзаце восьмом подпункта 3.5.1 пункта 3.5, абзацах четвертом, шестом и восьмом подпункта 3.6.1 пункта 3.6 слова “Указанию Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”.

1.13. В Положении Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П “О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента”¹:

абзац четвертый пункта 1.6 изложить в следующей редакции:

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

в абзаце втором пункта 3 приложения 1 слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.14. В Указании Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности”²:

абзац первый подпункта 1.1.2 пункта 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — промежуточная

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

в пункте 1.3, абзаце пятом пункта 2.1 слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.15. В Положении Банка России от 25 февраля 2019 года № 675-П “О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка”³:

пункт 18.1 изложить в следующей редакции:

“18.1. Временная администрация в период своей деятельности обеспечивает соблюдение кредитной организацией требований к представлению отчетности, установленных Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее — Указание Банка России № 6406-У).”;

в пункте 23.17 слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”;

в пункте 5 приложения 2 слова “Указанию Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2019 года, регистрационный № 53703, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 сентября 2019 года № 5271-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2019 года, регистрационный № 56422), от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 28 сентября 2020 года № 5568-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60731), от 12 января 2021 года № 5706-У (зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2021 года, регистрационный № 62559), от 30 июня 2021 года № 5844-У (зарегистрировано Минюстом России 6 августа 2021 года, регистрационный № 64566), от 19 октября 2022 года № 6294-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2023 года, регистрационный № 72292).

² Зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53861, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 11 января 2021 года № 5701-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62505).

³ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2019 года, регистрационный № 54648, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 26 октября 2021 года № 5980-У (зарегистрировано Минюстом России 23 декабря 2021 года, регистрационный № 66535).

1.16. В Положении Банка России от 25 февраля 2019 года № 676-П “О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций”¹:

пункт 16.1 изложить в следующей редакции:

“16.1. Временная администрация представляет месячную отчетность по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” (далее – форма 0409101) в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее – Указание Банка России № 6406-У) в порядке, предусмотренном для действующих кредитных организаций.”;

в пункте 16.2, абзаце первом пункта 17.8, пункте 2.2 приложения 3 слова “Указанию Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”.

1.17. В подпункте 1.7.1.5 пункта 1.7 Указания Банка России от 30 сентября 2019 года № 5275-У “О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки”²:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“показатели, предусмотренные бухгалтерским балансом кредитной организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее – Указание Банка России № 6406-У);”;

в абзацах девятом и десятом слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.18. В приложении к Указанию Банка России от 30 апреля 2020 года № 5452-У “О требованиях к составу информации, подлежащей раскрытию центральным контрагентом, порядку и срокам раскрытия указанной информации, а также о правилах предоставления информации центральным контрагентом участникам клиринга”³:

в графе 3 строки 2.50 слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее – Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее – Указание Банка России № 6406-У)”;

в графе 3 строки 2.51 слова “по строке 23” заменить словами “по строке 24”, слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”;

в графе 3 строк 2.52, 2.53 и 2.54 слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.19. Абзац седьмой пункта 3 Указания Банка России от 7 июля 2020 года № 5501-У “О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка”⁴ изложить в следующей редакции:

“отчетность по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2019 года, регистрационный № 54647, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 3 декабря 2021 года № 6003-У (зарегистрировано Минюстом России 1 июня 2022 года, регистрационный № 68703).

² Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2019 года, регистрационный № 56817, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21 сентября 2022 года № 6241-У (зарегистрировано Минюстом России 26 октября 2022 года, регистрационный № 70709).

³ Зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2020 года, регистрационный № 59168.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60159.

установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823), представленная временной администрацией по управлению кредитной организацией по состоянию на дату снижения величины собственных средств (капитала) банка ниже размера уставного капитала банка;”.

1.20. В Указании Банка России от 23 июля 2020 года № 5513-У “О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)”¹:

в пункте 2:

в абзаце третьем слова “в строке 23 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее – Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “в строке 24 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее – Указание Банка России № 6406-У)”;

в абзаце десятом слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”;

в абзаце третьем пункта 3 слова “в строке 23 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “в строке 24 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 6406-У”.

1.21. В пункте 1 Указания Банка России от 11 января 2021 года № 5697-У “О порядке расчета банками максимальной доходности по привлеченным вкладам”² слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 30 сентября 2020 года № 60147” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823)”.

1.22. В абзаце первом пункта 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций”³ слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823)”.

1.23. В Указании Банка России от 10 августа 2021 года № 5882-У “О методике определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации”⁴:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный № 59716.

² Зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62503.

³ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2021 года, регистрационный № 64971.

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Для расчета стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации используются данные графы 21 формы отчетности 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) (далее соответственно — форма отчетности 0409101, Указание Банка России № 6406-У), а также данные графы 3 раздела I “Расшифровки, используемые для формирования бухгалтерского баланса (публикуемой формы)” формы отчетности 0409110 “Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (далее — форма отчетности 0409110), по состоянию на последнюю предшествующую дате расчета стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации дату, на которую отчетность была представлена в Банк России (далее — последняя отчетная дата).”;

в пункте 2:

в абзаце первом слова “Указанию Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”;

в абзаце первом подпункта 2.1 слова “Указанию Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”.

1.24. Графу 2 строки 1.51 приложения к Указанию Банка России от 27 сентября 2021 года № 5946-У “О перечне инсайдерской информации юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а также о порядке и сроках ее раскрытия”¹ изложить в следующей редакции:

“Информация, содержащаяся в формах отчетности, указанных в строках 17, 18, 22, 23, 25—27, 30—32, 34—40, 45, 47, 49, 51, 54, 63, 66, 68—71, 73, 89, 127 приложения 2 к Указанию Банка России от

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

1.25. В пункте 8 Положения Банка России от 12 января 2022 года № 787-П “Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг”²:

слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”⁸” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”⁸”;

сноску 8 изложить в следующей редакции:

“⁸ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823.”.

1.26. В Указании Банка России от 24 октября 2022 года № 6299-У “О правилах составления и представления в Центральный банк Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности кредитными организациями, а также отчетности банковских групп, составляемой и представляемой головными кредитными организациями банковских групп”³:

абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

“2. Кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп (далее при совместном упоминании — отчитывающаяся кредитная организация) представляют в Банк России бухгалтерскую (финансовую) и статистическую отчетность, отчетность банковских групп в соответствии с перечнем информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп), представляемой кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, установленным приложением 2 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2021 года, регистрационный № 65655, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 июня 2023 года № 6476-У (зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2023 года, регистрационный № 74623).

² Зарегистрировано Минюстом России 8 апреля 2022 года, регистрационный № 68140.

³ Зарегистрировано Минюстом России 18 апреля 2023 года, регистрационный № 73083.

отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”¹ (далее — отчетность), в форме электронного документа, подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) подписывать отчетность в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания.”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

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

в абзаце шестом пункта 9 слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”.

1.27. В пункте 2 Указания Банка России от 1 декабря 2022 года № 6319-У “О порядке представления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций”¹:

в абзаце третьем слова “от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”² (далее — Указание Банка России № 4927-У)” заменить словами “от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”² (далее — Указание Банка России № 6406-У)”;

сноску 2 изложить в следующей редакции:

“² Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823.”;

в абзаце пятом слова “Указанию Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2023 года, регистрационный № 73349.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.12.2023.

9 января 2024 года

№ ОД-2

ПРИКАЗ**Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и об отмене отдельных приказов Банка России**

В целях реализации в Банке России функций контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями (далее – МФО), кредитными потребительскими кооперативами (далее – КПК), сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (далее – СКПК), жилищными накопительными кооперативами (далее – ЖНК), ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими МФО, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими КПК, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими СКПК (далее при совместном упоминании – СРО), ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Департаменту небанковского кредитования (Кочетков И.А.) осуществлять в рамках своей компетенции контроль и надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации следующими организациями:

микрофинансовые компании;

микрокредитные компании (далее – МКК) с суммой задолженности по основному долгу по предоставленным займам, в том числе микрозаймам, в соответствии с данными отчетов о деятельности, представляемых в Банк России на последнюю и (или) предпоследнюю отчетную дату, 300 миллионов рублей или более, за исключением МКК, учредителем (акционером, участником) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование;

МКК, учредителем (акционером, участником) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, с суммой задолженности по основному долгу по предоставленным займам, в том числе микрозаймам, в соответствии с данными отчетов о деятельности, представляемых в Банк России на последнюю и (или) предпоследнюю отчетную дату, 1 миллиард рублей или более;

КПК, число членов которых превышает 3000 физических и (или) юридических лиц, за исключением случаев, указанных в абзаце четвертом пункта 2 настоящего приказа;

КПК, число членов которых не превышает 3000 физических и (или) юридических лиц, с суммой активов в соответствии с данными отчетов о деятельности, представляемых в Банк России на последнюю и (или) предпоследнюю отчетную дату, 300 миллионов рублей или более, за исключением случаев, указанных в абзаце четвертом пункта 2 настоящего приказа;

КПК второго уровня, за исключением случаев, указанных в абзаце четвертом пункта 2 настоящего приказа;

СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает 3000 физических лиц и (или) юридических лиц, за исключением случаев, указанных в абзаце четвертом пункта 2 настоящего приказа;

СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает 3000 физических лиц и (или) юридических лиц, с суммой активов в соответствии с данными отчетов о деятельности, представляемых в Банк России на последнюю и (или) предпоследнюю отчетную дату, 300 миллионов рублей или более, за исключением случаев, указанных в абзаце четвертом пункта 2 настоящего приказа;

ломбарды с суммой задолженности по основному долгу по предоставленным займам, определяемой на основании данных отчетов о деятельности, представляемых в Банк России на последнюю и (или) предпоследнюю отчетную дату, 500 миллионов рублей или более;

СРО.

2. Центру по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород) в составе Волго-Вятского ГУ Банка России и Центру по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) в составе Уральского ГУ Банка России на подведомственных им территориях согласно приложению

к настоящему приказу осуществлять в рамках своей компетенции контроль и надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации за следующими организациями:

не указанными в пункте 1 настоящего приказа МКК, КПК, СКПК, ломбардами;
СКПК последующего уровня;

указанными в абзацах пятом—девятом пункта 1 настоящего приказа КПК, КПК второго уровня, СКПК с даты введения в отношении них наблюдения или принятия судом решения о признании несостоятельными (банкротами) либо о ликвидации.

3. Центру по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург) в составе Уральского ГУ Банка России осуществлять контроль и надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации ЖНК.

4. Отменить:

приказ Банка России от 07.12.2020 № ОД-2019 “Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886”;

приказ Банка России от 13.11.2023 № ОД-1940 “О внесении изменений в приказ Банка России от 07.12.2020 № ОД-2019”.

5. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”, а также на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

6. Установить, что пункты 1—5 настоящего приказа действуют с 09.01.2024.

7. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя Председателя Банка России Габунию Ф.Г.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение

к приказу Банка России
от 9 января 2024 года № ОД-2
“Об осуществлении в Банке России контроля и надзора
за соблюдением требований законодательства
Российской Федерации микрофинансовыми организациями,
кредитными потребительскими кооперативами,
сельскохозяйственными кредитными потребительскими
кооперативами, жилищными накопительными кооперативами,
ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере
финансового рынка, объединяющими микрофинансовые
организации, саморегулируемыми организациями в сфере
финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские
кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере
финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные
кредитные потребительские кооперативы,
и об отмене отдельных приказов Банка России”

**Перечень территорий, подведомственных Центру
по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород)
и Центру по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург)
в рамках контроля и надзора за соблюдением микрофинансовыми
организациями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами,
сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами
законодательства Российской Федерации**

№ п/п	Наименование центра по надзору	Наименования территорий, на которых осуществляет деятельность центр по надзору
1	Центр по надзору за микрофинансовыми институтами № 1 (г. Нижний Новгород)	Астраханская область Белгородская область Брянская область Владимирская область Волгоградская область Воронежская область город Байконур (Республика Казахстан) город Москва город Севастополь Донецкая Народная Республика Запорожская область Ивановская область Кабардино-Балкарская Республика Калужская область Карачаево-Черкесская Республика Кировская область Краснодарский край Курская область Липецкая область Луганская Народная Республика Московская область Нижегородская область Орловская область Пензенская область Республика Адыгея Республика Дагестан Республика Ингушетия Республика Калмыкия Республика Крым Республика Марий Эл Республика Мордовия Республика Северная Осетия – Алания

№ п/п	Наименование центра по надзору	Наименования территорий, на которых осуществляет деятельность центр по надзору
		Республика Татарстан (Татарстан) Ростовская область Рязанская область Самарская область Саратовская область Смоленская область Ставропольский край Тамбовская область Тульская область Удмуртская Республика Ульяновская область Херсонская область Чеченская Республика Чувашская Республика – Чувашия
2	Центр по надзору за микрофинансовыми институтами № 2 (г. Екатеринбург)	Алтайский край Амурская область Архангельская область Вологодская область город Санкт-Петербург Еврейская автономная область Забайкальский край Иркутская область Калининградская область Камчатский край Кемеровская область – Кузбасс Костромская область Красноярский край Курганская область Ленинградская область Магаданская область Мурманская область Ненецкий автономный округ Новгородская область Новосибирская область Омская область Оренбургская область Пермский край Приморский край Псковская область Республика Алтай Республика Башкортостан Республика Бурятия Республика Карелия Республика Коми Республика Саха (Якутия) Республика Тыва Республика Хакасия Сахалинская область Свердловская область Тверская область Томская область Тюменская область Хабаровский край Ханты-Мансийский автономный округ – Югра Челябинская область Чукотский автономный округ Ямало-Ненецкий автономный округ Ярославская область

Кредитным организациям

от 27.12.2023 № ИН-01-31-3/70

Информационное письмо Банка России о минимизации рисков возникновения потерь по кредитам

Банк России обращает внимание на имеющуюся практику обращения по решению суда в доход Российской Федерации имущества, в отношении которого не представлены в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции доказательства его приобретения на законные доходы (подпункт 8 пункта 2 статьи 235 Гражданского кодекса Российской Федерации).

В случае предоставления банками кредитов должностным лицам, указанным в Федеральном законе “О противодействии коррупции”¹, либо связанным с ними лицам² под залог недвижимости, в отношении которой отсутствуют доказательства приобретения ее на законные доходы, а также выплат по кредиту за счет доходов, полученных незаконным путем, имущество, находящееся в залоге у кредитной организации, подлежит обращению в доход государства.

Учитывая изложенное, в целях минимизации рисков возникновения потерь по кредитам, в том числе рисков, связанных с утратой обеспечения, Банк России рекомендует кредитным организациям разработать и применять при принятии решения о выдаче кредитов механизм контроля,

предусматривающий принятие обоснованных и доступных мер, направленных:

на получение кредитной организацией информации о заемщике (залогодателе), в том числе о том, является ли заемщик (залогодатель) должностным лицом, указанным в Федеральном законе “О противодействии коррупции” (связанным с ним лицом), а также информации, свидетельствующей о приобретении таким лицом имущества, передаваемого в залог, на законные доходы (источниках их происхождения) вне зависимости от степени (уровня) риска;

на оценку рисков, которые могут возникнуть в связи со связанностью должностного лица, указанного в Федеральном законе “О противодействии коррупции”, и заемщика (залогодателя).

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

Председатель
Банка России

Э.С. Набиуллина

¹ Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”.

² В частности, родственная связь, совместная с должностным лицом деятельность и т.д.