



Банк России

№ 44

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

22 октября 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 44 (2575)

22 октября 2025

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. 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, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
Приказ Банка России от 16.10.2025 № ОД-2266	5
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	6
Показатели ставок межбанковского рынка с 10 по 16 октября 2025 года	6
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	8
Валютный рынок	8
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	8
Рынок драгоценных металлов	9
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	9
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	10
Положение Росархива и Банка России от 27.08.2025 № 1/867-П “Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности страховых организаций, с указанием сроков их хранения”	10
Указание Банка России от 26.06.2025 № 7106-У “О требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомления, предусмотренного частью 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, и уведомления, предусмотренного частью 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, а также о порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, квалификационным и иным требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”	37
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7112-У “О форме, порядке составления, сроках и порядке представления в Банк России отчетности операторов по приему платежей, о порядке сообщения Банку России информации о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах”	42
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7120-У “О порядке формирования комиссии для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, порядке рассмотрения комиссией случаев причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, порядке подготовки и форме заключения комиссии”	55
Указание Банка России от 30.06.2025 № 7121-У “О порядке ведения субъектом экспериментального правового режима реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, реестра результатов интеллектуальной деятельности, создаваемых в том числе с применением технологий искусственного интеллекта при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, и обеспечения доступа к ним третьих лиц”	59
Указание Банка России от 03.09.2025 № 7155-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У”	61
Указание Банка России от 03.09.2025 № 7156-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У”	63

Указание Банка России от 08.09.2025 № 7160-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И”	64
Указание Банка России от 09.09.2025 № 7162-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И “О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц”	65
Информационное письмо Банка России от 21.10.2025 № ИН-010-31/103 “Об особенностях применения периода охлаждения при предоставлении отдельных видов потребительских кредитов” ..	68

Информационные сообщения

14 октября 2025

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в октябре 2025 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада октября – 15,46%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

22 октября 2025

Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг

№ п/п	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации	Рег. номер
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	Банк ГПБ (АО)	354
3	ПАО КБ “УБРИР”	429
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436
5	АО “Почта Банк”	650
6	ПАО “Совкомбанк”	963
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326
9	ПАО Сбербанк	1481
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978
11	АО “Банк Русский Стандарт”	2289
12	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312
13	АО “ТБанк”	2673
14	ПАО “Банк ПСБ”	3251
15	АО “Райффайзенбанк”	3292
16	АО “Россельхозбанк”	3349
17	ООО НКО “Мобильная карта”	3522-K
18	ООО “ОЗОН Банк”	3542

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

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

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней – 14,89%; на срок от 91 до 180 дней – 14,90%; на срок от 181 дня до 1 года – 14,02%; на срок свыше 1 года – 12,18%.

Банк России в соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У “О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг” (с изменениями) (далее — Указание Банка России № 3439-У) включает в Реестр кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг в связи с их соответствием хотя бы одному из установленных данным пунктом критериев.

Согласно пункту 6 Указания Банка России № 3439-У кредитная организация, включенная в Реестр, признается значимой на рынке платежных услуг с даты опубликования Реестра в “Вестнике Банка России”.

Кредитные организации

16 октября 2025 года

№ ОД-2266

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Таврический Банк (акционерное общество) Таврический Банк (АО) (г. Санкт-Петербург)

В связи с вынесением Арбитражным судом города Санкт-Петербурга и Ленинградской области 15.10.2025 решения по делу № А56-88395/2025 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Таврический Банк (акционерное общество) (регистрационный номер — 2304, дата регистрации — 21.04.1993) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 16 октября 2025 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Таврический Банк (акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 3 сентября 2025 года № ОД-1920 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Таврический Банк (акционерное общество) Таврический Банк (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 10 по 16 октября 2025 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	
	10.10.2025	13.10.2025	14.10.2025	15.10.2025	16.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,33	16,35	16,35	16,35	16,39	16,35	-0,42
от 2 до 7 дней		16,90	16,52	17,57	16,94	16,98	-0,30
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.10.2025	13.10.2025	14.10.2025	15.10.2025	16.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,33	16,35	16,35	16,34	16,38	16,35	-0,42
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.10.2025	13.10.2025	14.10.2025	15.10.2025	16.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,38	16,36	16,37	16,35	16,41	16,37	-0,40
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 03.10.2025 по 09.10.2025, 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				
	14.10	15.10	16.10	17.10	18.10
1 австралийский доллар	52,7497	51,8134	51,3715	51,3413	52,4368
1 азербайджанский манат	47,5616	47,0346	46,3759	46,5199	47,6373
100 алжирских динаров	62,1257	61,3417	60,6389	60,8652	62,4022
100 армянских драмов	21,1346	20,8895	20,6023	20,6766	21,1672
10 батов	24,6892	24,4852	24,2373	24,3238	24,8492
1 бахрейнский динар	214,9929	212,6107	209,6329	210,2841	215,3349
1 белорусский рубль	27,0698	26,9558	26,7559	26,8190	27,1474
1 болгарский лев	47,8227	47,2967	46,5698	46,9935	48,2340
1 боливиано	11,7011	11,5715	11,4094	11,4448	11,7197
1 бразильский реал	14,8513	14,6375	14,3398	14,5212	14,9001
1 000 вон	56,9200	56,0054	55,1939	55,5209	57,0667
1 гонконгский доллар	10,4154	10,3027	10,1597	10,1925	10,4448
10 гривен	19,4315	19,1512	18,8788	18,9942	19,4061
1 датская крона	12,5259	12,3866	12,1957	12,3063	12,6308
1 дирхам ОАЭ	22,0163	21,7723	21,4674	21,5341	22,0513
1 доллар США	80,8548	79,9589	78,8390	79,0839	80,9834
10 000 донгов	32,1977	31,8384	31,3925	31,4962	32,2630
1 евро	93,9181	92,6816	91,7258	92,0834	94,5835
10 египетских фунтов	16,9492	16,7579	16,5477	16,6207	17,0200
1 злотый	21,9935	21,6708	21,5495	21,6864	22,2555
100 иен	52,8428	52,4321	52,0012	52,5056	53,9602
100 индийских рупий	91,0735	90,0532	89,2957	89,9663	92,1211
100 000 иранских риалов	13,7247	13,6967	13,5425	13,7481	14,0783
1 канадский доллар	57,7534	57,1135	56,1291	56,3075	57,6476
1 катарский риал	22,2129	21,9667	21,6591	21,7263	22,2482
10 кубинских песо	33,6895	33,3162	32,8496	32,9516	33,7431
1 000 кьятов	38,5023	38,0757	37,5424	37,6590	38,5635
1 лари	29,8170	29,4932	29,0801	29,1736	29,8887
10 молдавских леев	47,4812	47,0244	46,3658	46,7311	48,0434
1 000 найр	55,5637	54,8598	53,8800	53,6783	55,0522
1 новозеландский доллар	46,3824	45,7645	45,0368	45,3348	46,3994
1 новый туркменский манат	23,1014	22,8454	22,5254	22,5954	23,1381
10 норвежских крон	80,0963	79,2057	77,3690	78,4057	80,3965
1 оманский риал	210,2856	207,9555	205,0429	205,6798	210,6200
1 румынский лей	18,4159	18,1584	18,0253	18,1211	18,6216
10 000 рупий	48,7518	48,2261	47,5593	47,7070	48,8440
10 рэндов	46,6374	45,8759	45,6371	45,6183	46,3528
1 саудовский риял	21,5613	21,3224	21,0237	21,0890	21,5956

	Дата				
	14.10	15.10	16.10	17.10	18.10
1 СДР (специальные права заимствования)	109,9876	108,7689	107,1879	107,8523	110,5950
100 сербских динаров	80,2161	79,1144	78,2080	78,6716	80,9351
1 сингапурский доллар	62,3302	61,5874	60,8279	61,0922	62,6467
100 сомов	92,4583	91,4338	90,1532	90,4333	92,6054
10 сомони	87,2653	86,4383	85,2452	85,6693	87,7945
100 так	66,3657	65,6344	64,7072	64,8759	66,4342
100 тенге	14,9992	14,8686	14,6369	14,6571	15,0572
1 000 тугриков	22,4941	22,2571	21,9401	22,0089	22,5312
10 турецких лир	19,4007	19,1486	18,8668	18,9202	19,3688
10 000 узбекских сумов	66,5970	65,8122	64,7011	64,6445	66,5928
100 форинтов	23,8947	23,5242	23,4892	23,6509	24,2465
1 фунт стерлингов	107,5531	106,5612	104,8322	105,6956	108,7931
10 чешских крон	38,4181	38,0051	37,7401	37,9354	38,8988
10 шведских крон	84,9680	83,9956	82,5174	83,4078	85,6602
1 швейцарский франк	100,5532	99,5256	98,5857	99,2768	102,5885
100 эфиопских быров	55,2214	54,3256	53,5055	53,3876	54,1775
1 юань	11,2816	11,1190	11,0216	11,0623	11,3435

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
14.10.2025	10 331,87	131,95	4 250,25	3 782,33
15.10.2025	10 529,61	131,72	4 228,86	3 730,14
16.10.2025	10 459,06	130,59	4 111,33	3 718,45
17.10.2025	10 690,64	133,70	4 190,21	3 915,61
18.10.2025	11 096,73	138,05	4 358,55	4 100,79

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 сентября 2025 года
Регистрационный № 83672

**Федеральное
архивное агентство**

**Центральный банк
Российской Федерации**

27 августа 2025 года

№ 1/867-П

ПОЛОЖЕНИЕ

Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности страховых организаций, с указанием сроков их хранения

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца второго пункта 2⁵ статьи 32⁸ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, абзаца десятого пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 172-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации”, абзаца четвертого подпункта “б” пункта 4 статьи 1 Федерального закона от 26 декабря 2024 г. № 478-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, пункта 1 и подпункта 7¹ пункта 6 Положения о Федеральном архивном агентстве, утвержденного

Указом Президента Российской Федерации от 22 июня 2016 г. № 293:

1. Утвердить Перечень документов, образующихся в процессе деятельности страховых организаций, с указанием сроков их хранения согласно приложению к настоящему Положению.

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

Руководитель
Федерального
архивного агентства

А.Н. Артизов

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.10.2025.

Приложение
к Положению Федерального архивного агентства
и Центрального банка Российской Федерации
от 27 августа 2025 года № 1/867-П

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, образующихся в процессе деятельности страховых организаций,
с указанием сроков их хранения

Номер пункта	Вид документа (виды документов)	Срок хранения документов в страховых организациях	Примечания
1	2	3	4
1. Организация системы управления			
1.1. Нормативно-правовое обеспечение и распорядительная деятельность			
1.	Федеральные законы, федеральные конституционные законы, акты Президента Российской Федерации (указы, распоряжения), Правительства Российской Федерации (постановления, распоряжения), федеральных органов исполнительной власти, иных государственных органов Российской Федерации (постановления, распоряжения, приказы): а) относящиеся к деятельности страховой организации; б) присланные для сведения	До ликвидации страховой организации До минования надобности	
2.	Правила, инструкции, регламенты, стандарты, требования, порядки, положения, классификаторы, рекомендации, кодексы (межведомственные, корпоративные): а) по месту разработки; б) присланные для сведения	До ликвидации страховой организации До минования надобности	
3.	Договоры, соглашения, контракты (1), документы (акты, протоколы разногласий) к ним	5 лет, имеющие пометку “ЭПК” (далее — 5 лет ЭПК) после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору	(1) Не указанные в отдельных пунктах настоящего Перечня
4.	Документы (расчеты, заключения, справки, переписка) к договорам, соглашениям, контрактам	5 лет* * — при ликвидации страховой организации, не выступающей источником комплектования государственного, муниципального архива, — на основании экспертизы ценности ¹ документов, и при отсутствии их практической значимости — выделению к уничтожению	Далее в настоящем Перечне проставляется знак “**”
5.	Поручения руководства страховой организации; документы (доклады, отчеты, справки, докладные, служебные записки, заключения) по их выполнению	5 лет*	

¹ Пункт 16 статьи 3 Федерального закона от 22 октября 2004 г. № 125-ФЗ “Об архивном деле в Российской Федерации” (далее — Закон об архивном деле).

1	2	3	4
6.	Протоколы, постановления, решения, стенограммы; документы (справки, доклады, проекты, заключения, информации, докладные записки, сводки, выписки) к ним:		
	а) совещательных (коллегиальных), исполнительных органов организации:		
	1) относящиеся к деятельности страховой организации;	До ликвидации страховой организации;	
	2) присланные для сведения	До минования надобности	
	б) контрольных, ревизионных органов страховой организации;	До ликвидации страховой организации	
	в) совещаний у руководителя страховой организации:		
	1) по вопросам основной деятельности;	До ликвидации страховой организации;	
2) по оперативным вопросам	5 лет*		
г) собраний трудовых коллективов страховой организации;	До ликвидации страховой организации		
д) общих собраний владельцев ценных бумаг, участников, бюллетени голосования	До ликвидации страховой организации		
7.	Приказы, распоряжения; документы (справки, сводки, информации, доклады) к ним:		
	а) по основной (профильной) деятельности страховой организации:		
	1) по месту разработки;	До ликвидации страховой организации;	
	2) присланные для сведения	До минования надобности	
б) по административно-хозяйственным вопросам	5 лет*		
1.2. Организационные основы управления страховой организации			
1.2.1. Создание (ликвидация) страховой организации			
8.	Свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговых органах; уведомления о снятии с учета	До минования надобности	
9.	Извещения (уведомления) страхователей о регистрации (снятии с учета) во внебюджетных фондах	До минования надобности	
10.	Документы (договоры, акты, сведения) о реорганизации страховой организации	До ликвидации страховой организации	
11.	Документы (заявления, протоколы, уведомления, решения, акты, справки, выписки) о ликвидации страховой организации	15 лет	
12.	Инвентаризационные описи ликвидационных комиссий	15 лет	
13.	Уставы страховой организации, учредительные договоры страховой организации	До ликвидации страховой организации	
14.	Документы (правила, стандарты, протоколы, решения, реестр членов, положения, требования, сведения) об участии в саморегулируемых организациях	10 лет	
15.	Протоколы учредительных собраний страховых организаций	15 лет после ликвидации страховой организации	
16.	Списки участников (учредителей) страховых организаций	15 лет после ликвидации страховой организации	
17.	Положения о структурных подразделениях, филиалах и представительствах страховой организации	5 лет* после замены новыми положениями	
18.	Положения о совещательных, исполнительных, контрольных, экспертных, консультативных органах страховой организации	5 лет после ликвидации страховой организации	

1	2	3	4
19.	Доверенности, выданные руководителем страховой организации (лицом, имеющим право действовать от имени страховой организации без доверенности), на представление интересов организации, сведения об отзыве выданных доверенностей	5 лет* после истечения срока действия доверенности или ее отзыва	
20.	Структура страховой организации, пояснительные записки к ней	Постоянно*	
21.	Перечни, реестры, списки подконтрольных страховой организации организаций	До замены новыми перечнями, реестрами, списками*	
22.	Штатные расписания страховой организации, изменения к ним:	Постоянно*	
23.	Штатные расстановки (штатно-списочный состав работников)	50/75 лет ²	
24.	Акты приема-передачи, приложения к ним, составленные при смене руководителя страховой организации, должностных, ответственных и материально ответственных лиц организации	15 лет	
1.2.2. Организация деятельности страховой организации			
25.	Реестры, регистры; документы по их ведению (2)	До ликвидации страховой организации	(2) Не указанные в отдельных пунктах настоящего Перечня
26.	Документы, представляемые в Банк России для получения лицензии на осуществление страхования, перестрахования	До ликвидации страховой организации	
27.	Документы (доклады, обзоры, сводки, докладные, служебные записки, справки, сведения) структурных подразделений страховой организации по основной (профильной) деятельности	5 лет ЭПК*	
28.	Документы (справки, докладные, служебные записки, предложения к повестке дня, извещения, приглашения, переписка) по подготовке и проведению заседаний коллегиальных органов страховой организации, общих собраний владельцев ценных бумаг, участников (учредителей)	5 лет*	
29.	Документы (программы, доклады, выступления, сообщения, повестки дня, фото-, фоно-, видеодокументы) заседаний коллегиальных органов страховой организации, общих собраний владельцев ценных бумаг, участников (учредителей): а) относящиеся к деятельности страховой организации; б) присланные для сведения	5 лет ЭПК* До минования надобности	
30.	Документы (заявления и прилагаемые к ним документы, приказы (распоряжения), копии лицензий, уведомлений, актов проверок, предписаний, протоколов, постановлений, выписки из решений суда, переписка) по лицензированию отдельных видов деятельности	Постоянно*	
31.	Лицензии и приложения к ним	Постоянно*	
32.	Документы (анализы, сводные таблицы и графики (мониторинги) движения цен на рынке, справки, доклады, сведения, анкеты, тесты, интервью) о маркетинговых исследованиях	5 лет ЭПК*	
33.	Документы (буклеты, плакаты, фото-, фоно-, видеодокументы, информации, заявки, переписка) по рекламной деятельности страховой организации	5 лет ЭПК*	
34.	Переписка по основной (профильной) деятельности (3)	5 лет ЭПК*	(3) Не указанная в отдельных пунктах настоящего Перечня
1.3. Управление и распоряжение имуществом			
35.	Документы (распоряжения, списки, договоры купли-продажи, отчеты об оценке имущества) об обращении в собственность государства имущества страховой организации или изъятии имущества	5 лет после ликвидации страховой организации	
36.	Документы (предписания, акты, исковые заявления, переписка) об истребовании имущества из чужого незаконного владения	5 лет после ликвидации страховой организации	

² Части 1–4 статьи 22¹ Закона об архивном деле.

1	2	3	4
37.	Соглашения об определении долей в праве собственности и документы (списки имущества, акты) к ним	5 лет после ликвидации страховой организации	
38.	Документы (постановления, ходатайства, соглашения об изъятии, перечни имущества, акты, расчеты, выписки из реестра) об отчуждении (изъятии) недвижимого имущества страховой организации для государственных и муниципальных нужд	5 лет после ликвидации страховой организации	
39.	Документы (распоряжения, списки, договоры купли-продажи, отчеты об оценке имущества) о продаже имущества страховой организации-должника, имущества, обращенного в собственность государства, и иного изъятых имущества:		
	а) недвижимого имущества;	5 лет после ликвидации страховой организации	
	б) движимого имущества	5 лет после продажи движимого имущества	
40.	Документы (заявления, договоры, свидетельства, постановления, распоряжения, планы, паспорта, выписки) по оформлению земельных участков в собственность	До ликвидации страховой организации	
41.	Договоры купли-продажи земельных участков, зданий, строений, сооружений, помещений и документы (акты, документы по экспертизе, правоустанавливающие документы, разрешения на строительство и ввод в эксплуатацию, решения, протоколы, акты, аудиторские заключения, реестры всех обязательств, балансы, уведомления) к ним	До ликвидации страховой организации	
42.	Документы (заявки, акты оценки, переписка) по продаже движимого имущества	10 лет* после продажи	
43.	Договоры пожертвования недвижимого и движимого имущества	До ликвидации страховой организации	
44.	Договоры доверительного управления имуществом, в том числе ценными бумагами, акты о передаче имущества в доверительное управление	10 лет* после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору	
45.	Договоры (контракты) аренды (субаренды), безвозмездного пользования имуществом; документы (правоустанавливающие документы, акты приема-передачи, технические паспорта, планы, кадастровые планы, схемы, расчеты) к ним:		
	а) недвижимого имущества;	10 лет* после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору; по договорам (контрактам) аренды (субаренды), безвозмездного пользования государственным, муниципальным имуществом — 15 лет, имеющие пометку “ЭПК”*; объектов культурного наследия, особо охраняемых природных территорий — до ликвидации организации	
	б) движимого имущества	5 лет* после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору; объектов культурного наследия — до ликвидации организации	

1	2	3	4
46.	Уведомления о прекращении действия договоров (контрактов) аренды (субаренды), безвозмездного пользования зданиями, строениями, сооружениями, помещениями, земельными участками и иным имуществом	10 лет*	
47.	Договоры лизинга имущества страховой организации	5 лет* по истечении срока действия договора или выкупа имущества; при возникновении споров, разногласий сохраняются до принятия решения по делу	
48.	Договоры залога; документы (заявки, правоустанавливающие документы по предметам залога, расчеты стоимости, заключения, акты, переписка) к ним	10 лет по истечении срока действия договора или выкупа имущества; при возникновении споров, разногласий сохраняются до принятия решения по делу	
49.	Договоры мены:		
	а) недвижимого имущества;	До ликвидации страховой организации	
	б) движимого имущества	5 лет после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору	
50.	Договоры поручения:		
	а) по недвижимому имуществу;	15 лет*; при возникновении споров, разногласий сохраняются до принятия решения по делу	
	б) по движимому имуществу	10 лет*; при возникновении споров, разногласий сохраняются до принятия решения по делу	
51.	Доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, участников (учредителей)	До ликвидации страховой организации	
52.	Договоры купли-продажи ценных бумаг, долей	До ликвидации страховой организации	
53.	Документы (сертификаты, передаточные акты, выписки по счету депо, реестродержателей), подтверждающие переход прав собственности на ценные бумаги	До ликвидации страховой организации	
54.	Документы (добровольное предложение, обязательное предложение, конкурирующее предложение, уведомление, требование, банковские гарантии, копии отчета оценщика, рекомендации, отчеты о принятии предложения, решения, требования, предписания), касающиеся приобретения более 30 процентов акций акционерного общества	5 лет*	
55.	Документы (решения, заявления, отзывы, уведомления, отчеты, списки владельцев ценных бумаг, сообщения, требования, информации, заключения), касающиеся приобретения и выкупа размещенных ценных бумаг их эмитентом	5 лет*	
56.	Документы (подписные листы, заявки на приобретение акций, листы подтверждения, карточки учета доходов акционеров) по акционированию	5 лет ЭПК*	
57.	Акционерные соглашения, договоры об управлении и распоряжении акциями	До ликвидации страховой организации	

1	2	3	4
58.	Решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, проспект ценных бумаг (основная, дополнительная часть), программа облигаций и условия выпуска (дополнительного выпуска) облигаций в рамках программы облигаций, а также изменения в них; отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, заявление для получения разрешения на размещение и (или) организацию обращения эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации; уведомления Центрального банка Российской Федерации о государственной регистрации (регистрации) на этапах эмиссии, о квалификации финансовых инструментов, уведомление о выдаче разрешения на размещение и (или) обращение ценных бумаг за пределами Российской Федерации, уведомление об аннулировании индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска эмиссионных ценных бумаг	До ликвидации страховой организации	
59.	Отчеты эмитента:		
	а) за 1 квартал (отчетного) года;	До ликвидации страховой организации	
	б) присланные для сведения отчеты эмитента за 1 квартал;	До минования надобности	
	в) за 2—4 кварталы (отчетного) года	5 лет*; при отсутствии отчета за 1 квартал — до ликвидации страховой организации	
60.	Списки лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, и списки владельцев ценных бумаг, составленные в целях исполнения обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации	До ликвидации страховой организации	
61.	Списки аффилированных лиц	До ликвидации страховой организации	
62.	Реестры владельцев ценных бумаг и документы к ним	До ликвидации страховой организации; в случае прекращения ведения реестров передаются на постоянное хранение в государственные, муниципальные архивы	
63.	Выписки из реестров владельцев ценных бумаг	5 лет	
64.	Договоры на ведение реестра владельцев ценных бумаг, акт приема-передачи документов и информации реестра	10 лет после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
65.	Лицевые счета владельцев ценных бумаг	5 лет после перехода права собственности на ценные бумаги	
66.	Ведомости на выплату дивидендов (доходов) по ценным бумагам и на иные выплаты	50/75 лет	
67.	Сообщения о существенных фактах, содержащие информацию, подлежащую раскрытию на рынке ценных бумаг	5 лет*; при возникновении споров, разногласий сохраняются до принятия решения по спорам, разногласиям	
68.	Списки инсайдеров	5 лет* после замены новыми списками	
69.	Локальные нормативные акты (приказы, решения), устанавливающие порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком,	5 лет ЭПК* после замены новыми актами, правилами, условиями	

1	2	3	4
	правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, включенными в список инсайдеров, и связанными с ними лицами		
70.	Журналы (базы данных) учета уведомлений о включении лиц в список инсайдеров или исключении из него	5 лет*	
71.	Журналы (базы данных) учета, регистрации уведомлений, запросов и предоставления инсайдерской информации	5 лет*	
72.	Договоры об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, лицензионные договоры о передаче прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации	5 лет после истечения срока действия исключительного права	
73.	Лицензионные договоры о передаче прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации	5 лет после истечения срока действия договора	
1.4. Контроль и надзор			
74.	Документы (справки, акты) проверок структурных подразделений, а также документы (справки, акты) по проведению проверок деятельности страховых агентов и предоставляемой ими отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков страховых полисов, сертификатов, об обеспечении сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий	5 лет*	
75.	Документы (уведомления, проверочные листы, списки контрольных вопросов, задания, запросы, справки, акты, заключения, отчеты, представления, предписания, постановления, предупреждения, предостережения, пояснения, возражения, планы мероприятий, протоколы разногласий, переписка) проверок, ревизий, проводимых органами государственного контроля (надзора), в том числе без взаимодействия с объектом надзора	10 лет*	
76.	Документы (отчеты, заключения) по результатам мероприятий, проводимых в отношении страховой организации	10 лет*	
77.	Документы (исковые заявления, заявления, жалобы, ходатайства и документы к ним, судебные акты, решения третейских судов) по делам, рассматриваемым в судебном порядке, третейскими судами; мировые соглашения (копии) (4)	5 лет* после принятия решения по делу	(4) Подлинники хранятся в судебных делах
78.	Документы (протоколы, акты, объяснения, ходатайства, предупреждения, определения, постановления) об административных правонарушениях	5 лет*	
79.	Заявления, жалобы по результатам проверок, ревизий и документы (решения, переписка) по их рассмотрению	5 лет ЭПК*	
80.	Переписка о выполнении предписаний, представлений, предупреждений, предостережений, заключений органов государственного контроля (надзора)	5 лет*	
81.	Обращения граждан и юридических лиц (предложения, заявления, жалобы, претензии), переписка по их рассмотрению	5 лет ЭПК*	
1.5. Документационное обеспечение управления и организация хранения документов в страховой организации			
82.	Перечни документов с указанием сроков хранения	До замены новыми перечнями*	
83.	Номенклатуры дел страховой организации:		
	а) сводная номенклатура дел страховой организации	Постоянно	
	б) номенклатуры дел структурных подразделений страховой организации	3 года	
84.	Альбомы, сборники унифицированных форм документов (шаблонов) в страховой организации	До замены новыми альбомами, сборниками*	

1	2	3	4
85.	Документы (книги, журналы, реестры, отчеты, акты) по учету бланков строгой отчетности (страховых полисов), по их поступлению, движению, выдаче, списанию и уничтожению, о месте их хранения	3 года после уничтожения бланков	
86.	Книги, журналы учета и выдачи печатей, штампов	До ликвидации страховой организации	
87.	Акты об уничтожении печатей и штампов	3 года*; при отсутствии книг, журналов оттисков и слепков печатей, штампов — до ликвидации страховой организации	
88.	Документы (перечни сведений, инструкции, положения) о порядке работы со сведениями конфиденциального характера	10 лет, имеющие пометку “ЭПК” (далее — 10 лет ЭПК)* после замены новыми перечнями, инструкциями, положениями	
89.	Соглашения (договоры) о неразглашении информации ограниченного доступа	3 года* после истечения срока неразглашения информации, установленного соглашением (договором)	
90.	Расписки (обязательства) о неразглашении информации ограниченного доступа	3 года после прекращения трудовых отношений	
91.	Дело архивного фонда страховой организации (исторические и тематические справки, договоры о передаче документов на постоянное хранение, акты проверки наличия и состояния документов, о технических ошибках, приема и передачи, выделения дел и документов к уничтожению, обнаружении документов, акты рассекречивания и другие документы, отражающие работу с фондом)	До ликвидации страховой организации	
92.	Акты о неисправимых повреждениях архивных документов, составленные на документы временного (до 10 лет) срока хранения	5 лет после утверждения описей дел постоянного хранения	
93.	Учетные документы (книги учета поступления и выбытия документов, списки фондов, листы фондов, паспорта архивов, сведения о составе и объеме дел и документов, реестры описей) архива	До ликвидации страховой организации	
94.	Описи дел страховой организации:		
	а) постоянного хранения:		
	1) утвержденные;	До ликвидации страховой организации;	
	2) не утвержденные	До минования надобности	
	б) по личному составу:		
	1) утвержденные;	50/75 лет*;	
	2) не утвержденные	До минования надобности	
	в) структурных подразделений;	3 года* после утверждения описей	
	г) временного (свыше 10 лет) хранения	5 лет* после уничтожения дел	
95.	Документы (заявления, разрешения, переписка) о допуске пользователей к архивным документам	5 лет*	
96.	Журналы, базы данных учета выдачи архивных справок, копий, выписок из документов	5 лет*	
97.	Договоры (соглашения) с архивными учреждениями, иными организациями о взаимодействии и сотрудничестве в сфере архивного дела и делопроизводства	5 лет* после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору	
98.	Копии архивных справок, выданных по запросам пользователей; документы (заявления, запросы, справки, переписка) к ним	5 лет ЭПК*	

1	2	3	4
99.	Документы (журналы, реестры, базы данных) регистрации и контроля:		
	а) распорядительных документов по основной (профильной) деятельности;	До ликвидации страховой организации	
	б) распорядительных документов по личному составу:		
	1) о ежегодно оплачиваемых отпусках;	50/75 лет, имеющие пометку "ЭПК" (далее — 50/75 лет ЭПК)	
	2) об отпусках в связи с обучением, дежурствах, не связанных с основной (профильной) деятельностью	5 лет	
	в) поступающих и отправляемых документов;	5 лет*	
	г) обращений юридических лиц, граждан;	5 лет*	
	д) заявок, заказов, нарядов на копирование и перевод в электронную форму документов;	1 год*	
е) использования съемных носителей информации	5 лет*		
100.	Документы (журналы, реестры, базы данных) учета:		
	а) бланков строгой отчетности;	3 года после уничтожения бланков	
	б) копировальных работ;	1 год	
	в) выдачи дел во временное пользование;	3 года после возвращения всех дел	
	г) экземпляров (копий) документов и носителей, содержащих информацию ограниченного доступа	5 лет	
1.6. Информатизация деятельности			
101.	Договоры (соглашения) между участниками информационного взаимодействия, заключенные страховой организацией	5 лет* после истечения срока действия договора; соглашения, прекращения обязательств по договору, соглашению	
102.	Документы (акты, справки, таблицы, докладные и служебные записки, заявки, переписка) по использованию, обслуживанию и совершенствованию информационных систем и программного обеспечения	5 лет*	
103.	Базы данных информационных систем	В соответствии со сроком хранения данных, помещенных в базу*	
2. Планирование деятельности			
2.1. Прогнозирование, перспективное, текущее планирование, отчетность о выполнении планов			
104.	Перспективные планы, планы мероприятий ("дорожные карты")	Постоянно*	
105.	Бизнес-планы; документы (обоснования, заключения, справки, расчеты) к ним	Постоянно*	
106.	Годовые планы и изменения к ним	Постоянно*	
107.	Планы мероприятий по отдельным направлениям видов деятельности страховой организации	5 лет ЭПК*	
108.	Документы (доклады, информация) о реализации (выполнении) стратегий, концепций развития, планов мероприятий ("дорожных карт")	Постоянно*	
109.	Отчеты филиалов, представительств, дочерних организаций:		
	а) годовые;	Постоянно*	
	б) полугодовые, квартальные	5 лет*	
110.	Отчеты об исполнении государственных, муниципальных контрактов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг	5 лет ЭПК*	

1	2	3	4
2.2. Осуществление закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц			
111.	Положения (регламенты) о закупках страховой организацией товаров, работ, услуг; комиссиях по осуществлению закупок страховой организацией товаров, работ, услуг	Постоянно*	
112.	Планы закупок товаров, работ, услуг страховой организацией и изменения к ним	3 года*	
113.	Документы (извещения, документация о закупке, заявки, предложения, изменения, разъяснения, аудиозаписи вскрытия конвертов с заявками, протоколы) о закупках страховой организацией	3 года*	
114.	Договоры о закупках страховой организацией и документы (акты, заявки, заказы, протоколы) к ним	5 лет ЭПК* после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
115.	Отчеты о закупках страховой организацией	3 года*	
116.	Реестры, базы данных:		
	а) закупок, осуществленных без заключения государственного, муниципального контракта;	До ликвидации страховой организации	
	б) жалоб, плановых и внеплановых проверок, принятых по ним решений и выданных предписаний	5 лет*	
117.	Переписка по осуществлению закупок	5 лет*	
2.3. Проведение тарифной политики в области страхования, актуарная деятельность			
118.	Актуарное заключение по итогам обязательного актуарного оценивания страховой организации	5 лет ЭПК*	
119.	Протоколы внутренних органов управления организации по актуарной деятельности и документы к ним	До ликвидации страховой организации	
120.	Документы по проведению проверки актуарного заключения, подготовленного ответственным актуарием по итогам обязательного актуарного оценивания заключения	5 лет*	
121.	Отчет ответственного актуария о результатах проверки актуарного заключения	5 лет ЭПК*	
3. Финансирование, кредитование деятельности страховой организации			
122.	Финансовые планы по доходам и расходам страховой организации:		
	а) сводные годовые, годовые;	Постоянно*	
	б) квартальные;	5 лет*	
	в) месячные	1 год*	
123.	Выписки из лицевых счетов страховой организации, приложения к выпискам из лицевых счетов, отчеты о состоянии лицевых счетов с приложением платежных документов	5 лет*	
124.	Документы (уведомления, расчеты, таблицы, справки, сведения, ведомости, поручения, заключения, обоснования, переписка) о разработке и изменении финансовых планов	5 лет*	
125.	Документы (справки, сведения, расчеты, расходные расписания, заявки, переписка) о финансовом обеспечении всех направлений деятельности страховой организации	5 лет*	
126.	Документы (положения, справки, расчеты, докладные записки, заключения) о формировании фондов страховой организации и их расходовании	5 лет*	
127.	Переписка об открытии, закрытии, состоянии, оплате текущих, расчетных счетов	5 лет*	
128.	Карточки об открытии, закрытии, переоформлении расчетных, текущих, корреспондентских, соответствующих лицевых счетов	5 лет*	
129.	Договоры банковского счета	5 лет* после истечения срока действия договора	
130.	Финансовые оперативные отчеты и сведения	1 год*	

1	2	3	4
131.	Кредитные договоры, договоры займа и иные долговые обязательства; документы, подтверждающие предоставление кредита (займа) и исполнение должником своих обязательств	5 лет ЭПК после полного исполнения обязательства, списания задолженности по обязательству или его прекращению по иным основаниям; с условием о залоге имущества — 10 лет	
132.	Отчеты о выполнении договоров (соглашений) о предоставлении грантов, субсидий	5 лет ЭПК	
133.	Документы (акты, сведения, справки, переписка) о взаимных расчетах и перерасчетах	5 лет* после проведения взаиморасчетов	
134.	Документы (отчеты, счета, справки, переписка) по вопросам благотворительной деятельности	5 лет*	
135.	Отчеты о благотворительной деятельности	Постоянно*	
136.	Документы (справки, акты, обязательства, переписка) о дебиторской и кредиторской задолженности	5 лет* после погашения дебиторской и кредиторской задолженности	
4. Учет и отчетность страховой организации			
4.1. Бухгалтерский учет и отчетность			
137.	Документы учетной политики (стандарты бухгалтерского учета экономического субъекта, рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета)	5 лет* после замены новыми документами	
138.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах, отчеты о целевом использовании средств, приложения к ним):		
	а) годовая;	Постоянно*	
	б) промежуточная	5 лет*; при отсутствии годовых — постоянно*	
139.	Аналитические документы (таблицы, доклады) к годовой бухгалтерской отчетности	5 лет*	
140.	Документы (протоколы, акты, заключения) о рассмотрении и утверждении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Постоянно*	
141.	Отчеты (аналитические таблицы) о выполнении планов финансово-хозяйственной деятельности страховой организации:		
	а) сводные годовые, годовые;	Постоянно*	
	б) квартальные;	5 лет*; при отсутствии годовых — постоянно*	
	в) месячные	1 год*; при отсутствии годовых — постоянно*	
142.	Отчеты об исполнении смет:		
	а) сводные годовые, годовые;	Постоянно*	
	б) квартальные	5 лет*; при отсутствии годовых — постоянно*	
143.	Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность не создающих группу организаций, составленная по международным стандартам финансовой отчетности):		
	а) годовая;	До ликвидации страховой организации	
	б) промежуточная	5 лет*	

1	2	3	4
144.	Регистры бухгалтерского учета (главная книга, журналы-ордера, мемориальные ордера, журналы операций по счетам, оборотные ведомости, накопительные ведомости, разработочные таблицы, реестры, книги (карточки), ведомости, инвентарные списки)	5 лет* при условии проведения проверки	
145.	Первичные учетные документы и связанные с ними оправдательные документы (кассовые документы и книги, банковские документы, корешки денежных чековых книжек, ордера, таблицы, извещения банков и переводные требования, акты о приеме, сдаче, списании имущества и материалов, квитанции, накладные и авансовые отчеты, переписка)	5 лет*	
146.	Передаточные акты, разделительные, ликвидационные балансы, пояснительные записки к ним	5 лет после ликвидации страховой организации	
147.	Договоры о материальной ответственности материально ответственного лица	5 лет* после увольнения (смены) материально ответственного лица	
148.	Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов	5 лет* после замены новыми перечнями	
149.	Образцы подписей материально ответственных лиц	5 лет* после смены материально ответственного лица	
150.	Документы (планы, отчеты, протоколы, акты, справки, докладные записки, переписка) о проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности	До ликвидации страховой организации	
151.	Документы (стандарты, кодексы, правила, регламенты, положения, инструкции, порядки, рекомендации) аудиторской деятельности	До замены новыми документами*	
152.	Договоры (контракты, соглашения) оказания аудиторских услуг	5 лет* после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору	
153.	Аудиторские заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности	5 лет*; для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности — постоянно*	
154.	Документы (справки, акты, переписка) о недостачах, присвоениях, растратах	10 лет после возмещения ущерба; в случае возбуждения уголовных дел хранятся до принятия решения по делу	
155.	Переписка о наложенных на страховую организацию взысканиях, штрафах	5 лет*	
156.	Переписка по вопросам бухгалтерского учета	5 лет*	
157.	Переписка по вопросам оказания платных услуг	5 лет*	
158.	Переписка об организации и внедрении автоматизированных систем учета и отчетности	5 лет*	
159.	Журналы, базы данных учета:		
	а) ценных бумаг;	До ликвидации страховой организации	
	б) расчетов с организациями;	5 лет	
	в) кассовых документов (счетов, платежных поручений);	5 лет	
	г) депонентов по депозитным суммам;	5 лет	
	д) доверенностей;	5 лет	
	е) договоров, контрактов, соглашений с юридическими и физическими лицами;	5 лет	
	ж) расчетов с подотчетными лицами;	5 лет	
	з) исполнительных листов	5 лет	

1	2	3	4
4.2. Учет оплаты труда			
160.	Утвержденные фонды заработной платы	50/75 лет	
161.	Положения об оплате труда и премировании работников	50/75 лет	
162.	Документы (сводные расчетные (расчетно-платежные) платежные ведомости и документы к ним, расчетные листы на выдачу заработной платы, пособий, гонораров, материальной помощи и других выплат) о получении заработной платы и других выплат	25 лет; при отсутствии лицевых счетов — 50/75 лет	
163.	Лицевые счета работников, карточки-справки по заработной плате	50/75 лет ЭПК	
164.	Переписка о выплате заработной платы	5 лет	
165.	Документы (копии отчетов, заявления, списки работников, справки, выписки из протоколов, заключения, переписка) о выплате пособий, оплате листков нетрудоспособности, материальной помощи	5 лет	
166.	Исполнительные листы (исполнительные документы) по удержаниям из заработной платы	5 лет после исполнения	
167.	Документы (заявления, решения, справки, переписка) об оплате дополнительных отпусков, предоставляемых работникам, совмещающим работу с получением образования	5 лет	
168.	Договоры гражданско-правового характера о выполнении работ, оказании услуг физическими лицами, акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг	50/75 лет	
169.	Карточки индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов	6 лет; при отсутствии лицевых счетов или ведомостей начисления заработной платы — 50/75 лет	
170.	Документы (расчеты сумм налога, сообщения о невозможности удержать налог, регистры налогового учета) по налогу на доходы физических лиц	5 лет; при отсутствии лицевых счетов или ведомостей начисления заработной платы — 50/75 лет	
171.	Справка о доходах и суммах налога физического лица	5 лет; при отсутствии лицевых счетов или ведомостей начисления заработной платы — 50/75 лет	
172.	Журналы, карточки, базы данных учета сумм доходов и налога на доходы работников	5 лет	
173.	Журналы, базы данных учета депонированной заработной платы	5 лет	
4.3. Налогообложение			
174.	Документы (справки, таблицы, сведения, переписка) о начисленных и перечисленных суммах налогов в бюджеты всех уровней, задолженности по ним	5 лет после снятия задолженности	
175.	Документы (расчеты, сведения, заявления, решения, списки, ведомости, переписка) об освобождении от уплаты налогов, предоставлении льгот, отсрочек уплаты или отказе в их предоставлении по налогам, сборам	5 лет	
176.	Справка об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пени и налоговых санкций, справка о состоянии расчетов с бюджетом	5 лет	
177.	Документы (таблицы, акты, расчеты) по дополнительному налогообложению за определенный период времени из-за пересмотра налогового законодательства Российской Федерации	5 лет	
178.	Реестры для расчета земельного налога	5 лет	
179.	Расчеты по страховым взносам:		
	а) годовые;	50/75 лет	
	б) квартальные	50/75 лет	

1	2	3	4
180.	Карточки индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов	6 лет; при отсутствии лицевых счетов или ведомостей начисления заработной платы — 50/75 лет	
181.	Налоговые декларации (расчеты) страховой организации по всем видам налогов	5 лет	
182.	Документы (расчеты сумм налога, сообщения о невозможности удержать налог, регистры налогового учета) по налогу на доходы физических лиц	5 лет; при отсутствии лицевых счетов или ведомостей начисления заработной платы — 50/75 лет	
183.	Справка о доходах и суммах налога физического лица	5 лет; при отсутствии лицевых счетов или ведомостей начисления заработной платы — 50/75 лет	
184.	Реестры сведений о доходах физических лиц, представляемых налоговыми агентами	5 лет	
185.	Документы (переписка, уведомления, требования, акты, решения, постановления, возражения, жалобы, заявления) о разногласиях по вопросам налогообложения, взимания налогов и сборов в бюджеты всех уровней	5 лет	
186.	Документы (справки, заявления, переписка) о реструктуризации задолженности по страховым взносам и налоговой задолженности	6 лет	
187.	Документы (списки объектов налогообложения, перечни льгот, объяснения, сведения, расчеты) по расчету налоговой базы страховой организации за налоговый период	5 лет	
188.	Счета-фактуры	5 лет	
189.	Журнал учета принятых справок о доходах, расходах, об имуществе и имущественных обязательствах и уточнениях к ним	5 лет	
190.	Журналы, карточки, базы данных учета:		
	а) сумм доходов и налога на доходы работников;	5 лет	
	б) реализации товаров, работ, услуг, облагаемых и не облагаемых налогом на добавленную стоимость	5 лет	
4.4. Учет имущества			
191.	Документы (протоколы заседаний инвентаризационных комиссий, инвентаризационные описи, списки, акты, ведомости) об инвентаризации активов, обязательств	5 лет* при условии проведения проверки	
192.	Документы (протоколы, акты, справки, расчеты, ведомости, заключения) о переоценке, определении амортизации, списании основных средств и нематериальных активов	5 лет* после выбытия основных средств и нематериальных активов	
193.	Отчеты независимых оценщиков об оценочной стоимости имущества страховой организации	До ликвидации страховой организации	
194.	Акты приема-передачи недвижимого имущества от прежнего к новому правообладателю (с баланса на баланс)	5 лет* после выбытия недвижимого имущества	
195.	Переписка о приеме на баланс, сдаче, списании материальных ценностей (движимого имущества)	5 лет*	
196.	Переписка о приобретении канцелярских принадлежностей, железнодорожных и авиабилетов, об оплате услуг средств связи и других административно-хозяйственных расходах, о предоставлении мест в гостиницах	1 год*	
197.	Журналы, карточки, базы данных учета:		
	а) основных средств (зданий, сооружений), обязательств;	До ликвидации страховой организации	
	б) материальных ценностей и иного имущества	5 лет*	

1	2	3	4
4.5. Статистический учет и отчетность			
198.	Документы (доклады, обзоры, аналитические записки, списки, справки), содержащие административные данные страховой организации	5 лет ЭПК*	
199.	Оперативные статистические отчеты, сведения, сводки, содержащие показатели о результатах деятельности страховой организации по направлениям ее деятельности	До минования надобности*	
5. Информационная деятельность страховой организации			
200.	Документы (информация, сведения, справки), подготовленные для размещения на сайте страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	3 года*	
201.	Документы (информация, пресс-релизы, тексты выступлений, фото-, фоно-, видеодокументы), подготовленные для размещения в средствах массовой информации	3 года*	
202.	Информационно-аналитические документы (обзоры, доклады, справки, отчеты)	5 лет ЭПК*	
6. Трудовые отношения			
6.1. Организация труда и служебной деятельности в страховой организации			
203.	Документы (сведения, справки) о численности, составе и движении работников	5 лет*	
204.	Документы (информация, сведения) о квотировании рабочих мест	5 лет*	
205.	Правила внутреннего трудового распорядка страховой организации, служебный распорядок	1 год*	
206.	Документы (акты, докладные, служебные записки) о нарушении правил внутреннего трудового распорядка, служебного распорядка	1 год*	
207.	Соглашения по регулированию социально-трудовых отношений	Постоянно	
208.	Коллективные договоры:		
	а) по месту разработки;	Постоянно	
	б) присланные для сведения	До минования надобности	
209.	Отчеты о выполнении коллективных договоров	5 лет	
210.	Переписка о заключении коллективного договора	3 года	
211.	Документы (протоколы, справки, акты, уведомления, переписка) по проверке выполнения условий коллективного договора	5 лет после истечения срока действия коллективного договора	
212.	Документы (протоколы, требования, справки, сведения, рекомендации, заявления, докладные записки, расчеты) о разрешении трудовых споров, в том числе коллективных, с участием посредника	5 лет после принятия решения о разрешении споров	
213.	Документы (заявления, докладные записки, справки, информация) о переводе работников на сокращенный рабочий день или сокращенную рабочую неделю	50/75 лет	
6.2. Нормирование и оплата труда			
214.	Локальные нормативные правовые акты, предусматривающие введение, замену, пересмотр норм труда	До ликвидации страховой организации	
215.	Тарифные ставки, оклады (должностные оклады), тарифные сетки и тарифные коэффициенты	5 лет*	
216.	Единый тарифно-квалификационный справочник работ и профессий рабочих, единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих	До замены новыми справочниками*	
217.	Нормы труда (нормы выработки, нормы времени, нормативы численности, нормы обслуживания и другие нормы)	1 год* после замены новыми нормами	
218.	Тарификационные списки (ведомости) работников	50/75 лет	
219.	Табели (графики), журналы учета рабочего времени	50/75 лет	
220.	Документы (протоколы, акты, справки, сведения) об оплате труда и исчислении трудового стажа работника страховой организации	50/75 лет	

1	2	3	4
221.	Документы (расчеты, справки, списки) о премировании работников страховой организации	5 лет	
222.	Переписка об установлении размера заработной платы, денежного содержания, начислении премий	5 лет	
6.3. Охрана труда			
223.	Отчеты по проведению специальной оценки условий труда (СОУТ) и документы к ним (протоколы, решения, заключения, перечни рабочих мест, сведения, данные, сводные ведомости, декларации соответствия, карты специальной оценки условий труда на конкретные рабочие места, перечни мероприятий по улучшению условий и охраны труда)	45 лет; при вредных и опасных условиях труда — 50/75 лет	
224.	Сертификаты соответствия работ по охране труда (сертификаты безопасности)	5 лет после истечения срока действия сертификата	
225.	Документы (справки, предложения, обоснования, переписка) о состоянии и мерах по улучшению охраны труда	5 лет	
226.	Документы (порядки, рекомендации, психофизиологические требования) о диагностике (экспертизе) профессиональной пригодности работников	До замены новыми документами*	
227.	Протоколы, заключения психофизиологических обследований работников	50/75 лет	
228.	Гигиенические требования к условиям труда инвалидов	До замены новыми требованиями*	
229.	Документы (заключения, справки, сведения) о причинах заболеваемости работников страховой организации	5 лет ЭПК	
230.	Договоры добровольного страхования работников от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	5 лет после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору	
231.	Документы (программы, списки, переписка) об обучении работников по охране труда	5 лет	
232.	Протоколы результатов обучения по охране труда	5 лет	
233.	Журналы, книги учета:		
	а) инструктажа по охране труда (вводного и на рабочем месте); б) профилактических работ по охране труда, проверки знаний по охране труда	45 лет 5 лет	
234.	Книги, журналы регистрации, базы данных несчастных случаев на производстве, учета аварий	45 лет	
235.	Документы (акты, заключения, отчеты, протоколы, справки, эскизы, схемы, фото- и видеодокументы, выписки из журналов инструктажа по охране труда) о производственных травмах, авариях и несчастных случаях на производстве	45 лет	
236.	Документы (акты, заключения, отчеты, протоколы, справки, эскизы, схемы, фото- и видеодокументы, выписки из журналов инструктажа по охране труда) о производственных травмах, авариях и несчастных случаях на производстве, связанных с крупным материальным ущербом и человеческими жертвами	Постоянно*	
237.	Нормы обеспечения средствами индивидуальной защиты, смывающими и обезвреживающими средствами	3 года* после замены новыми нормами	
238.	Документы (докладные записки, акты, заключения, переписка) об обеспечении рабочих и служащих средствами индивидуальной защиты, смывающими и обезвреживающими средствами	3 года*	
239.	Переписка по вопросам охраны труда	5 лет*	

1	2	3	4
7. Кадровое обеспечение страховой организации			
7.1. Прием, перевод на другую работу (перемещение), увольнение работников, кадровый учет			
240.	Приказы, распоряжения по личному составу, документы (докладные записки, справки, заявления) к ним:		
	а) о приеме, переводе, перемещении, ротации, совмещении, совместительстве, увольнении, аннулировании трудовых договоров, установлении рабочего времени, режима работы, неполной рабочей недели, сокращенного рабочего дня, оплате труда, компенсациях, выплатах, аттестации, направлении на обучение по дополнительным профессиональным программам, прохождении стажировки, практики, присвоении классных чинов, разрядов, званий, поощрении, награждении, об изменении анкетно-биографических данных, отпусках по беременности и родам, отпусках по уходу за ребенком, отпусках без сохранения заработной платы, назначении наставника;	50/75 лет ЭПК	
	б) о ежегодно оплачиваемых отпусках, отпусках в связи с обучением, дежурствах, не связанных с основной (профильной) деятельностью;	5 лет	
	в) об отпусках, командировках работников с вредными и (или) опасными условиями труда	50/75 лет	
	г) о служебных проверках;	5 лет	
	д) о направлении в командировку работников;	5 лет	
	е) о дисциплинарных взысканиях;	3 года	
	ж) о назначении ответственных лиц;	5 лет ЭПК	
	з) об организации воинского учета граждан и бронирования граждан, пребывающих в запасе	50/75 лет	
241.	Трудовые договоры, соглашения об их изменении, расторжении	50/75 лет ЭПК	
242.	Уведомления, предупреждения работников (работникам) работодателем	3 года	
243.	Документы (положения, инструкции) об обработке персональных данных	Постоянно*	
244.	Согласие на обработку персональных данных	3 года* после истечения срока действия согласия или его отзыва, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, договором	
245.	Типовые должностные регламенты (инструкции), профиль должности	3 года* после замены новыми регламентами, профилем должности	
246.	Должностные инструкции работников	50/75 лет	
247.	Личные карточки работников	50/75 лет ЭПК	
248.	Личные дела руководителей и работников страховой организации	50/75 лет ЭПК	
249.	Характеристики, справки об объективных сведениях на работников	5 лет	
250.	Оригиналы личных документов работников страховой организации (трудовая книжка, дипломы, аттестаты, удостоверения, свидетельства)	До востребования, невостребованные работниками — 50/75 лет	
251.	Сведения о трудовой деятельности и трудовом стаже работника	50/75 лет	
252.	Заявления работников о выдаче документов, связанных с работой, и их копий	1 год*	
253.	Отчеты работников о командировках	5 лет ЭПК*	
254.	Графики отпусков	3 года*	
255.	Документы (характеристики, докладные записки, справки, переписка), связанные с применением дисциплинарных взысканий	3 года	

1	2	3	4
256.	Документы (планы, перечни должностей, списки, отчеты, сведения, переписка) по ведению воинского учета и бронированию граждан, пребывающих в запасе	5 лет	
257.	Документы (карточки, расписки, листки, повестки) по ведению воинского учета и бронированию граждан, пребывающих в запасе	5 лет после снятия с учета	
258.	Журналы проверок осуществления воинского учета и бронирования граждан, пребывающих в запасе	5 лет	
259.	Кодексы профессиональной этики	Постоянно*	
260.	Отчеты о соблюдении кодексов профессиональной этики, пояснительные записки к ним	1 год*	
261.	Списки:		
	а) членов руководящих и исполнительных органов страховой организации;	5 лет после ликвидации страховой организации	
	б) ветеранов и участников Великой Отечественной войны и других военных действий;	5 лет после ликвидации страховой организации	
	в) награжденных государственными и иными наградами, удостоенных государственных и иных званий, премий;	5 лет после ликвидации страховой организации	
	г) кандидатов на выдвижение по должности;	До замены новыми списками	
	д) совмещающих работу с получением образования	5 лет	
262.	Книги, журналы, карточки учета, базы данных:		
	а) приема, перевода на другую работу (перемещения), увольнения работников;	50/75 лет	
	б) личных дел, личных карточек, трудовых договоров (служебных контрактов);	50/75 лет	
	в) учета движения трудовых книжек и вкладышей в них;	50/75 лет	
	г) бланков трудовых книжек и вкладышей в них;	5 лет	
	д) выдачи справок о заработной плате, стаже, месте работы;	5 лет	
	е) лиц, подлежащих воинскому учету;	5 лет	
	ж) отпусков;	5 лет	
	з) прихода и ухода работников, местных командировок;	1 год	
	и) регистрации прибытия и выезда сотрудников и членов их семей, направленных в заграничные представительства и учреждения Российской Федерации, международные организации;	50/75 лет	
	к) выдачи служебных заграничных паспортов	5 лет	
7.2. Воинский учет и бронирование			
263.	Документы (планы, перечни должностей, отчеты, извещения, сведения) по ведению воинского учета и бронированию граждан, пребывающих в запасе	5 лет	
264.	Документы (планы, графики, перечни вопросов, акты, отчеты, сведения) по контролю за состоянием первичного воинского учета	5 лет	
265.	Документы (карточки, карты, листки, повестки) по ведению воинского учета и бронированию граждан, пребывающих в запасе	5 лет после снятия с учета	
266.	Расписки (корешки расписок) о приеме военного билета	3 года	
267.	Переписка об организации воинского учета и бронированию граждан, пребывающих в запасе	5 лет	
268.	Списки:		
	а) граждан, пребывающих в запасе;	5 лет после снятия с учета	
	б) ветеранов и участников Великой Отечественной войны и других военных действий;	5 лет после ликвидации страховой организации	
	в) лиц, подлежащих воинскому учету;	5 лет после снятия с учета	
	г) лиц призывного возраста, признанных инвалидами;	5 лет после снятия с учета	
	д) граждан, подлежащих призыву на военную службу;	5 лет после снятия с учета	
	е) граждан, подлежащих призыву на военную службу, на которых требуется переоформить отсрочки от призыва на военную службу	5 лет после снятия с учета	

1	2	3	4
269.	Журналы (книги, карточки, базы данных) учета (регистрации):		
	а) лиц, подлежащих воинскому учету;	5 лет	
	б) передачи бланков специального воинского учета, военных билетов и личных карточек;	5 лет после снятия с учета	
	в) листов-сообщений об изменениях сведений о гражданах, состоящих на воинском учете, и корешков к ним;	5 лет после снятия с учета	
	г) воинских документов;	5 лет после снятия с учета	
	д) бланков специального воинского учета;	5 лет после снятия с учета	
	е) проверок состояния воинского учета и бронирования граждан, пребывающих в запасе;	5 лет	
	ж) отправленных извещений;	5 лет	
	з) выданных направлений о постановке на воинский учет;	5 лет	
	и) уведомлений о вызове в военкомат (получении повестки), получении мобилизационных предписаний	5 лет после снятия с учета	
7.3. Аттестация, повышение квалификации и профессиональная переподготовка работников, независимая оценка квалификации			
270.	Квалификационные требования, профессиональные стандарты	До замены новыми требованиями, стандартами*	
271.	Планы повышения квалификации и программы профессиональной переподготовки	5 лет*	
272.	Отчеты о выполнении планов повышения квалификации и профессиональной переподготовки работников	5 лет*	
273.	Документы (справки, информация, докладные записки, отчеты) о повышении квалификации, профессиональной переподготовке работников, о проведении независимой оценки квалификации	5 лет*	
274.	Договоры об образовании на обучение по дополнительным профессиональным программам	5 лет* после истечения срока действия договора; после прекращения обязательств по договору	
275.	Списки работников, прошедших повышение квалификации и профессиональную переподготовку, независимую оценку квалификации	3 года*	
276.	Переписка по аттестации, повышению квалификации и профессиональной переподготовке работников	3 года*	
7.4. Награждение			
277.	Документы (представления, наградные листы, ходатайства, характеристики, автобиографии, выписки из решений, постановлений, протоколов) о представлении к награждению государственными, муниципальными и ведомственными наградами, присвоении почетных званий, присуждении премий	5 лет	
278.	Документы (представления, ходатайства, характеристики, биографии, выписки из решений, постановлений, приказов) о занесении на доску почета	10 лет	
279.	Книга почета страховой организации	До ликвидации страховой организации	
280.	Переписка о награждении работников, присвоении почетных званий, присуждении премий	5 лет	
8. Обеспечение деятельности страховой организации			
281.	Договоры и документы, подтверждающие проведение страховой организацией тестирования в соответствии с пунктом 5 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в том числе вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу (страхователю), результаты ответов тестируемого лица, а также исполнение обязанности по направлению уведомления об оценке результатов такого тестирования	5 лет после истечения срока действия договора страхования; после прекращения обязательств по договору	

1	2	3	4
282.	Внутренние документы, устанавливающие форму проведения тестирования, проводимого страховой организацией в соответствии с пунктом 5 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", перечень дополнительных вопросов при проведении тестирования, порядок определения результатов ответов на дополнительные вопросы, способ направления уведомления об оценке результатов тестирования	Постоянно	
283.	Правила страхования, утвержденные (принятые) страховой организацией в рамках видов страхования, изменения в указанные документы, решения об утверждении (принятии) и (или) решения об отмене (прекращении действия) указанных документов	До ликвидации страховой организации	
284.	Документы (положения, правила) о формировании страховых резервов, изменения в указанные документы, решения об утверждении (принятии) и (или) решения об отмене (прекращении действия) указанных документов	До ликвидации страховой организации	
285.	Структура тарифных ставок, изменения в указанный документ, решения об утверждении (принятии) и (или) решения об отмене (прекращении действия) указанного документа	До ликвидации страховой организации	
286.	Методика расчета страховых тарифов, изменения в указанный документ, решения об утверждении (принятии) и (или) решения об отмене (прекращении действия) указанного документа	До ликвидации страховой организации	
287.	Копии судебных актов по спорам, связанным со страхованием, с созданием страховой организации, управлением ей или участием в ней	5 лет*	
288.	Договоры страхования (добровольного и обязательного страхования)	5 лет* после истечения срока действия договора страхования; прекращения обязательств по договору	
289.	Реестры страховых агентов и страховых брокеров	5 лет	
290.	Сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров, позволяющие идентифицировать страхового агента или страхового брокера в качестве лица, с которым у страховой организации заключен договор об оказании услуг, связанных со страхованием	5 лет	
291.	Документы (сведения о составе учредителей, копии платежных поручений, сведения о составе учредителей, копии выписок, копии правоустанавливающих документов, копии выписок из реестров и другие), представляемые в Банк России, подтверждающие выполнение требований, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" к уставному капиталу страховой организации	До ликвидации страховой организации	
292.	Документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии страховой организации на осуществление страхования и (или) на осуществление перестрахования — физическими лицами в уставный капитал	До ликвидации страховой организации	
293.	Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховой организации	Постоянно*	
294.	Документы (выписки из лицевых счетов, договоры, отчеты и другие), подтверждающие права страховой организации на все активы страховой организации	5 лет после ликвидации страховой организации	
295.	Документы (обязательства, активы, уведомления и другие), подтверждающие уведомление страхователей (перестрахователей) о намерении передать страховой портфель, а также размещение и опубликование сообщения о завершении передачи страхового портфеля	5 лет после ликвидации страховой организации	

1	2	3	4
296.	Акт приема-передачи страхового портфеля	5 лет после ликвидации страховой организации	
297.	Договоры о передаче страхового портфеля	5 лет после ликвидации страховой организации	
298.	Документы (договор, решение, актуарное заключение и другие) страховой организации, передающей страховой портфель, копии которых представляются страховой организации, принимающей страховой портфель	5 лет после ликвидации страховой организации	
299.	Документы (договоры, доверенности), подтверждающие полномочия лица, действующего от имени и (или) в интересах страховой организации при заключении договоров страхования (перестрахования)	5 лет	
300.	Договоры, заключенные со страховыми агентами и страховыми брокерами, документы, подтверждающие расчеты со страховыми агентами и страховыми брокерами, полномочия страхового брокера на представление интересов страхователя	5 лет после истечения срока действия договора страхования	
301.	Отчеты по выполнению договоров, заключенных со страховыми агентами и страховыми брокерами, документы, подтверждающие расчеты со страховыми агентами и страховыми брокерами, полномочия страхового брокера на представление интересов страхователя	5 лет	
302.	Документы, подтверждающие соблюдение страховой организацией на дату заключения договора добровольного страхования жилых помещений, требований, установленных Банком России к условиям осуществления добровольного страхования жилых помещений	5 лет после истечения срока действия договора	
303.	Внутренний документ страховой организации, предусмотренный нормативными актами Банка России, касающимися установления требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации	До ликвидации страховой организации	
304.	Документы страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, образующиеся в ее деятельности в рамках договоров долевого страхования жизни	5 лет	
9. Обеспечение принятия и исполнения обязательств по договорам страхования, сострахования, перестрахования			
305.	Договоры страхования, перестрахования или иные оформленные в соответствии с обычаями делового оборота в сфере перестрахования документы, которые наряду с договором перестрахования могут использоваться в качестве подтверждения достижения между перестрахователем и перестраховщиком соглашения о перестраховании и об условиях его осуществления, а также приложения, дополнительные соглашения, соглашения о расторжении (досрочном прекращении действия) договоров страхования (перестрахования)	5 лет после истечения срока действия договора страхования (перестрахования), соглашения	
306.	Документы (заявления о заключении, изменении, досрочном прекращении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования, для получения страховой выплаты	5 лет после истечения срока действия договора страхования (перестрахования), соглашения	
307.	Заявления страхователей (выгодоприобретателей), их представителей о заключении (изменении, прекращении) договоров страхования (перестрахования), документы, явившиеся основанием для заключения (изменения, прекращения) договоров страхования, копии предъявляемых при заключении (изменении, прекращении) договоров страхования документов, а также документы, подтверждающие исполнение страховой организацией	5 лет после истечения срока действия договора страхования (перестрахования), соглашения	

1	2	3	4
	обязанностей по предоставлению информации о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, и иные документы — основания заключения договоров, копии, предъявляемые при их заключении		
308.	Первичные учетные документы страховой организации по страховым операциям, в том числе документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), осуществление страховых выплат (страховых возмещений, выплату выкупных сумм) и факты хозяйственной жизни, связанные с принятием и исполнением обязательств по договорам страхования, сострахования и перестрахования	5 лет	
309.	Документы или их копии, подтверждающие требования страхователей (выгодоприобретателей) о страховых выплатах (страховых возмещениях, выкупных суммах)	5 лет после ликвидации страховой организации	
310.	Решения страховой организации об удовлетворении или отказе в удовлетворении требований о страховых выплатах (страховых возмещениях, выкупных суммах)	5 лет после ликвидации страховой организации	
311.	Документы, подтверждающие получение страховой организацией обращений от страхователей, выгодоприобретателей, заявителей, застрахованных лиц, содержащие сведения о дате регистрации обращений	5 лет после ликвидации страховой организации	
312.	Документы, подтверждающие направление ответов на поступившие обращения страхователей, выгодоприобретателей, заявителей, застрахованных лиц	5 лет	
313.	Обращения от страхователей, выгодоприобретателей, заявителей, застрахованных лиц и документы (предложения, заявления, претензии, жалобы), подтверждающие направление ответов на поступившие обращения	5 лет ЭПК	
314.	Уведомления страховой организации о результатах рассмотрения обращения от страхователей, выгодоприобретателей, заявителей, застрахованных лиц	3 года	
315.	Документы, подтверждающие уведомление страхователей (перестрахователей), перестраховщиков по договорам страхования, договорам перестрахования, действие которых прекращается в связи с отзывом лицензии, об отзыве лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров	До ликвидации страховой организации	
316.	Журналы учета:		
	а) заключенных договоров страхования (сострахования);	5 лет после ликвидации страховой организации	
	б) договоров страхования и страховых выплат по страхованию жизни;	5 лет после ликвидации страховой организации	
	в) убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования);	5 лет после ликвидации страховой организации	
	г) договоров, принятых в перестрахование;	5 лет после ликвидации страховой организации	
	д) убытков по договорам, принятым в перестрахование	5 лет после ликвидации страховой организации	
10. Материально-техническое обеспечение деятельности страховой организации			
317.	Списки (реестры) поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и покупателей (заказчиков) страховой организации	5 лет*	
318.	Документы (сводные ведомости, таблицы, расчеты) о потребности в материалах и оборудовании	5 лет*	
319.	Документы (заявки, докладные и служебные записки, наряды, сведения, переписка) об оснащении рабочих мест оргтехникой	5 лет*	
320.	Документы (акты, справки, заявки, докладные и служебные записки, расчеты, ведомости, журналы учета сдачи и приемки оборудования после ремонта, переписка) о состоянии и проведении ремонтных, наладочных работ технических средств	5 лет*	

1	2	3	4
321.	Эксплуатационно-технические документы (инструкции, руководства)	3 года* после списания технических средств	
322.	Перечни установленного и не установленного компьютерного оборудования	До замены новыми перечнями*	
323.	Переписка по вопросам материально-технического обеспечения деятельности	3 года*	
11. Административно-хозяйственное обеспечение деятельности страховой организации			
11.1. Эксплуатация зданий, строений, сооружений			
324.	Паспорта зданий, сооружений:		
	а) памятников архитектуры, истории и культуры;	Постоянно	
	б) иных зданий, строений и сооружений	5 лет после сноса здания, строения, сооружения	
325.	Документы технического учета объектов недвижимого имущества (технические планы, технические и кадастровые паспорта)	Постоянно*	
326.	Планы (схемы) размещения страховой организации	3 года* после замены новыми планами (схемами)	
327.	Документы (заявления, правоустанавливающие документы, планы, проекты, технические паспорта, решения) о переводе помещений в жилые и нежилые	До ликвидации страховой организации	
328.	Договоры страхования зданий, строений, сооружений, помещений, земельных участков; документы (полисы, соглашения, переписка) к ним	5 лет* после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
329.	Документы (заявки, акты, переписка) о содержании зданий, строений, сооружений, прилегающих территорий в надлежащем техническом и санитарном состоянии	3 года*	
330.	Договоры энергоснабжения	5 лет* после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
331.	Договоры оказания коммунальных услуг страховой организации	5 лет* после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
332.	Переписка об оказании коммунальных услуг страховой организации	5 лет*	
333.	Переписка по вопросам эксплуатации зданий, строений, сооружений, помещений и земельных участков	5 лет*	
11.2. Транспортное обслуживание			
334.	Паспорта транспортных средств	До списания транспортных средств	
335.	Договоры страхования транспортных средств	5 лет* после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
336.	Документы (заявки, расчеты, переписка) об определении потребности страховой организации в транспортных средствах	3 года*	
11.3. Информационно-телекоммуникационное обеспечение			
337.	Документы (заявки, акты, заключения, справки, списки, перечни паролей, анализы, отчеты, переписка) об обеспечении защиты информации в страховой организации	5 лет*	
338.	Схемы организации криптографической защиты в страховой организации	3 года* после замены новыми схемами	
339.	Акты об уничтожении средств криптографической защиты информации и носителей с ключевой информацией	5 лет*	
340.	Сертификаты ключа проверки электронной подписи	5 лет* после исключения из реестра сертификатов ключей проверки электронных подписей	

1	2	3	4
341.	Договоры, соглашения с удостоверяющим центром о создании сертификата ключа проверки электронной подписи	5 лет* после приостановления или аннулирования действия сертификата ключа проверки электронной подписи	
342.	Документы (заявления, запросы, уведомления, переписка) об изготовлении сертификата ключа проверки электронной подписи, о приостановлении, возобновлении и аннулировании действия сертификата ключа проверки электронной подписи	5 лет*	
343.	Списки уполномоченных лиц — владельцев сертификатов ключа проверки электронной подписи	5 лет* после замены новыми списками	
344.	Заявления на подтверждение подлинности электронной подписи, отчеты удостоверяющего центра о подтверждении или невозможности подтверждения подлинности электронной подписи	3 года*	
345.	Журналы, базы данных учета носителей информации, программно-технических средств защиты информации ограниченного доступа	5 лет*	
346.	Журналы, базы данных поэкземплярного учета средств криптографической защиты информации, эксплуатационной и технической документации и ключевых документов	5 лет*	
347.	Журналы учета заявлений о повреждении средств связи	1 год*	
12. Обеспечение режима безопасности страховой организации, гражданская оборона и защита от чрезвычайных ситуаций			
12.1. Организация охраны, пропускного режима			
348.	Договоры на оказание охранных услуг	5 лет* после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
349.	Акты аттестации режимных помещений, средств электронно-вычислительной техники, используемой в этих помещениях	5 лет* после переаттестации или окончания эксплуатации помещения	
350.	Журналы приема (сдачи) под охрану режимных помещений, спецхранов, сейфов (металлических шкафов) и ключей от них	5 лет*	
351.	Документы (акты, докладные, служебные записки, заявки, списки, переписка) о выдаче, утрате удостоверений, пропусков, идентификационных карт	1 год*	
352.	Книги регистрации (учета выдачи) удостоверений, пропусков, идентификационных карт	3 года*	
353.	Приемные акты на бланки удостоверений, пропусков, идентификационных карт, расходные акты уничтожения удостоверений, пропусков, корешков к ним	1 год*	
354.	Разовые пропуска, корешки пропусков в служебные здания и на вынос материальных ценностей	1 год*	
355.	Документы (заявки, переписка) о допуске в служебные помещения в нерабочее время и выходные дни	1 год*	
12.2. Обеспечение антитеррористической защищенности и пожарной безопасности, организация гражданской обороны и защиты от чрезвычайных ситуаций			
356.	Документы (протоколы, планы, отчеты, информация, справки, акты, переписка) о повышении антитеррористической защищенности страховой организации	5 лет ЭПК	
357.	Журналы инструктажа по антитеррористической защищенности и гражданской обороне	3 года	
358.	Документы (планы, сведения, протоколы, докладные записки, акты, переписка) о деятельности объектового звена Единой государственной системы предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций (РСЧС)	1 год*	
359.	Документы (планы, акты, отчеты, справки, списки, переписка) об организации работы по гражданской обороне и защите от чрезвычайных ситуаций	5 лет*	

1	2	3	4
360.	Планы и схемы оповещения граждан по сигналам оповещения гражданской обороны при получении информации о чрезвычайной ситуации	До замены новыми планами, схемами*	
361.	Журнал вводного инструктажа по гражданской обороне и защите от чрезвычайных ситуаций	3 года*	
362.	Журналы учета занятий по гражданской обороне и защите от чрезвычайных ситуаций	3 года*	
363.	Книги учета имущества гражданской обороны	5 лет*	
364.	Документы (планы, отчеты, инструкции, докладные, служебные записки, акты, справки, переписка) об обеспечении противопожарного, внутриобъектового, пропускного режимов страховой организации	5 лет*	
365.	Документы (акты, заключения, переписка) о пожарах	5 лет	
366.	Документы (акты, заключения, переписка) о пожарах с человеческими жертвами и при уничтожении документов в результате пожара	Постоянно	
367.	Журналы учета инструктажей по пожарной безопасности	3 года*	
368.	Списки противопожарного оборудования и инвентаря	5 лет* после замены новыми списками	
369.	Планы и схемы оповещения граждан, пребывающих в запасе, при объявлении мобилизации	До замены новыми планами, схемами*	
13. Социально-бытовые вопросы, коммунальные услуги			
370.	Листки нетрудоспособности	6 лет	
371.	Документы (описи документов, листок исправлений, приложение к сопроводительной ведомости) по персонифицированному учету работников	5 лет	
372.	Списки лиц, имеющих право на дополнительные выплаты (адресную социальную помощь)	5 лет	
373.	Документы (протоколы, информации, справки, переписка) комиссии (уполномоченного) по социальному страхованию	5 лет	
374.	Сведения, представляемые в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации для индивидуального (персонифицированного) учета	5 лет	
375.	Письменное согласие гражданина на представление его заявления об установлении пенсии и иных социальных выплат работодателем	1 год после установления пенсии и иных социальных выплат	
376.	Сведения о выполнении установленных квот на рабочие места и движении денежных средств (при невыполнении условий квотирования рабочих мест)	5 лет	
377.	Договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования	5 лет после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
378.	Договор на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному страхованию	5 лет после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
379.	Заявления застрахованных лиц:		
	а) о выборе (замене) страховой медицинской организации;	5 лет	
	б) о выдаче дубликата полиса или переоформлении полиса	5 лет	
380.	Журналы регистрации выдачи полисов обязательного медицинского страхования	5 лет	
381.	Экспертное заключение, акт экспертизы качества медицинской помощи	5 лет	
382.	Переписка со страховыми организациями по обязательному медицинскому страхованию	5 лет	

1	2	3	4
383.	Договоры о медицинском и санаторно-курортном обслуживании работников	5 лет после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	
384.	Документы (списки, справки, заявления, переписка) о медицинском и санаторно-курортном обслуживании работников	3 года	
385.	Документы (отчеты, акты, списки, планы-графики, переписка) периодических медицинских осмотров	3 года	
386.	Заключительные акты медицинских осмотров работников, выполняющих работы с вредными, опасными условиями труда	50/75 лет	
387.	Расходные ордера на санаторно-курортные путевки	5 лет	
388.	Списки детей работников страховой организации	До замены новыми списками	
389.	Переписка по вопросам государственного социального страхования	5 лет	
390.	Договоры на обслуживание жилых помещений, находящихся в собственности организации	5 лет* после истечения срока действия договора; прекращения обязательств по договору	

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 октября 2025 года
Регистрационный № 83742

26 июня 2025 года

№ 7106-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомления, предусмотренного частью 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, и уведомления, предусмотренного частью 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, а также о порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, квалификационным и иным требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”

Настоящее Указание на основании части 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, а также частей 2¹ и 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” устанавливает:

требования к порядку и форме представления в Банк России уведомления, предусмотренного частью 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”;

требования к порядку и форме представления в Банк России уведомления, предусмотренного частью 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”;

порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, квалификационным и иным требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”.

Глава 1. Представление в Банк России уведомления, предусмотренного частью 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, и уведомления, предусмотренного частью 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”

1.1. Клиринговая организация представляет в Банк России уведомление, предусмотренное частью 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”

(далее — Федеральный закон № 7-ФЗ), о предполагаемом избрании (назначении) лиц, указанных в части 8 статьи 6 Федерального закона № 7-ФЗ (организатор торговли представляет в Банк России уведомление, предусмотренное частью 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (далее — Федеральный закон № 325-ФЗ), о предполагаемом избрании (назначении) лиц, указанных в части 9 статьи 6 Федерального закона № 325-ФЗ), (далее соответственно — должностное лицо, уведомление), с приложением:

1.1.1. Анкеты должностного лица (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию), подписанной усиленной квалифицированной электронной подписью, предусмотренной частью 1 статьи 17¹ Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”, должностного лица, об избрании (назначении) которого направляется уведомление.

1.1.2. Документа, удостоверяющего личность должностного лица (все заполненные страницы).

1.1.3. Документа об образовании и о квалификации должностного лица, подтверждающего его соответствие требованиям к образованию, установленным частью 1 статьи 6 Федерального закона № 7-ФЗ (частью 1 статьи 6 Федерального закона № 325-ФЗ).

В случае получения должностным лицом образования за пределами Российской Федерации прикладывается выписка о признании в Российской Федерации иностранного образования и (или) иностранной квалификации, полученных в иностранном государстве, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования, в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации”, либо свидетельство о признании иностранного образования

и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования (в случае признания иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации до 1 сентября 2023 года).

Выписка (свидетельство), указанная (указанное) в абзаце втором настоящего подпункта, не прикладывается, если документ об образовании и о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 января 2023 года № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопрос признания и установления эквивалентности иностранного образования и (или) иностранной квалификации.

1.1.4. Документа, подтверждающего наличие у должностного лица права на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (в отношении должностного лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства).

1.1.5. Документа, содержащего сведения о трудовой деятельности должностного лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение пяти лет, предшествующих дню представления в Банк России уведомления (в случае отсутствия таких сведений в информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66¹ Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации).

1.1.6. Документа о наличии (об отсутствии) у должностного лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданного уполномоченным органом иностранного государства (в случае если должностное лицо является иностранным гражданином либо лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо

гражданином Российской Федерации, имеющим также гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий его право на постоянное проживание в иностранном государстве).

1.1.7. Документа о наличии (об отсутствии) у должностного лица административного наказания в виде дисквалификации с не истекшим сроком, в течение которого должностное лицо считается подвергнутым этому административному наказанию, выданного уполномоченным органом иностранного государства (в случае если должностное лицо является иностранным гражданином либо лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим также гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной действительный документ, подтверждающий его право на постоянное проживание в иностранном государстве, и законодательным актом такого иностранного государства предусмотрено административное наказание в виде дисквалификации).

1.2. Документы, указанные в подпункте 1.1.2, абзаце первом подпункта 1.1.3, подпунктах 1.1.5—1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, представляются легализованными в порядке, установленном статьей 5 Федерального закона от 22 июня 2024 года № 145-ФЗ “О легализации российских и иностранных официальных документов и об истребовании личных документов”, либо с проставлением апостиля (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) международным договором легализация и проставление апостиля не требуются), и с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и (или) подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии с пунктами 5 и 6 части первой статьи 35, пунктами 6 и 7 части первой статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

1.3. При направлении уведомления клиринговой организацией в случае, предусмотренном частью 10 статьи 6 Федерального закона № 7-ФЗ (организатором торговли в случае, предусмотренном частью 11 статьи 6 Федерального закона № 325-ФЗ), документы, указанные в подпунктах 1.1.1—1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, к уведомлению не прикладываются (при условии что содержащиеся в них сведения не изменились на дату направления уведомления). В уведомлении указываются дата и номер направленного в Банк России уведомления, к которому были приложены документы, указанные в подпунктах 1.1.1—1.1.7

пункта 1.1 настоящего Указания, содержащие такие сведения.

1.4. Уведомление представляется в Банк России клиринговой организацией (организатором торговли) в форме электронного документа, подписанного лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа (временного единоличного исполнительного органа) клиринговой организации (организатора торговли), или уполномоченным им лицом, а документы, указанные в подпунктах 1.1.1—1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, — в форме электронных документов и (или) электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в электронный образ с сохранением всех реквизитов.

1.5. Уведомление и документы, указанные в подпунктах 1.1.1—1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, представляются в Банк России клиринговой организацией (организатором торговли) посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

Глава 2. **Порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, квалификационным и иным требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”**

2.1. Банк России осуществляет оценку соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 6 Федерального закона № 325-ФЗ, квалификационным требованиям и иным требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 325-ФЗ, на основании следующей информации:

полученной Банком России в процессе реализации своих полномочий, предусмотренных статьей 25 Федерального закона № 325-ФЗ;

содержащейся в уведомлениях, представленных организатором торговли в Банк России в соответствии с частями 10—12 и 14 статьи 6 Федерального закона № 325-ФЗ;

содержащейся в отчетах, уведомлениях и сообщениях, представляемых организатором торговли в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пункта 15 части 1 статьи 25 Федерального закона № 325-ФЗ.

2.2. При представлении организатором торговли уведомления, предусмотренного частью 10 статьи 6 Федерального закона № 325-ФЗ, оценка Банком России соответствия лиц, в отношении которых представлены документы, указанные в подпунктах 1.1.1—1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, квалификационным и иным требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона № 325-ФЗ, проводится в срок, предусмотренный частью 10 статьи 6 Федерального закона № 325-ФЗ, до направления согласия на избрание (назначение) кандидата на должность или отказа в его избрании (назначении), предусмотренного частью 10 статьи 6 Федерального закона № 325-ФЗ.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, но не ранее 1 сентября 2025 года.

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

Указание Банка России от 29 мая 2019 года № 5154-У “О требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомления о предполагаемом избрании (назначении) должностных лиц организатора торговли и клиринговой организации”¹;

Указание Банка России от 20 июня 2023 года № 6455-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 мая 2019 года № 5154-У”²;

Указание Банка России от 2 ноября 2024 года № 6917-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 мая 2019 года № 5154-У”³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.10.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2019 года, регистрационный № 55032.

² Зарегистрировано Минюстом России 14 сентября 2023 года, регистрационный № 75222.

³ Зарегистрировано Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80432.

Приложение
к Указанию Банка России
от 26 июня 2025 года № 7106-У
“О требованиях к порядку и форме представления
в Банк России уведомления, предусмотренного
частью 9 статьи 6 Федерального закона
от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ
“О клиринге, клиринговой деятельности
и центральном контрагенте”, и уведомления,
предусмотренного частью 10 статьи 6
Федерального закона от 21 ноября 2011 года
№ 325-ФЗ “Об организованных торгах”,
а также о порядке оценки Банком России
соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 6
Федерального закона от 21 ноября 2011 года
№ 325-ФЗ “Об организованных торгах”,
квалификационным и иным требованиям,
предусмотренным статьей 6 Федерального закона
от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ
“Об организованных торгах”

Рекомендуемый образец

Анкета _____
(наименование должности)

Номер строки	Вид сведений	Содержание сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии) в соответствии с документом, удостоверяющим личность (на иностранном языке и на русском языке при наличии такого документа на иностранном языке), а также причина и дата изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) и все предыдущие фамилии, имена, отчества (при наличии) (при наличии таких изменений)	
2	Дата и место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность, с указанием для места рождения полного наименования республики, края, области, автономного округа, автономной области, населенного пункта (город, поселок, село, деревня и тому подобное), а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства	
3	Цифровой код страны (стран) гражданства (подданства) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее — ОКСМ) всех государств, гражданство (подданство) которых имеется (при наличии), либо указание на отсутствие гражданства (подданства), а также указанные сведения о прежнем гражданстве (подданстве), дата и причина изменения (при наличии такого изменения)	
4	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата его выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и, если имеется, серия, номер, код подразделения и дата истечения срока действия документа	
5	Страховой номер индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии)	
6	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
7	Наименование образовательной организации, вид документа об образовании и о квалификации, серия (при наличии) и номер, дата выдачи указанного документа, квалификация и специальность	

1	2	3
8	Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) и (или) об участии в коллегиальных органах управления корпораций за пять лет, предшествующих дню представления документов в Банк России (в хронологической последовательности, без указания недействительных записей, информации о реорганизации, переименовании организаций), а также сведения о трудовой деятельности и (или) об участии в коллегиальных органах управления корпораций в течение иного периода времени (если такие сведения, по мнению анкетуемого лица, могут иметь значение для оценки Банком России его соответствия установленным квалификационным требованиям): в отношении работодателя — юридического лица — полное наименование, основной государственный регистрационный номер, периоды работы и занимаемые должности; в отношении работодателя — индивидуального предпринимателя — фамилия, имя и отчество (при наличии), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, периоды работы и занимаемые должности	
9	Адреса регистрации по месту жительства с указанием индекса, полного наименования республики, края, области, автономного округа, автономной области, населенного пункта (город, поселок, село, деревня), а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства	
10	Адрес фактического места жительства с указанием индекса, полного наименования республики, края, области, автономного округа, автономной области, населенного пункта (город, поселок, село, деревня), а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства (в случае, если адрес фактического места жительства не совпадает с адресом регистрации по месту жительства)	

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными, подтверждаю отсутствие оснований для признания меня не соответствующим требованиям, установленным частями 1, 2 и 6 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (частями 1, 2 и 6 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”)⁴, а также подтверждаю соблюдение установленных законодательством Российской Федерации запретов и (или) ограничений, связанных с назначением на должность в клиринговой организации (организаторе торговли), запретов и ограничений, связанных с замещением должности гражданской службы, муниципальной службы, пребыванием в составе Правительства Российской Федерации, установленных Федеральным законом от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ “О государственной гражданской службе Российской Федерации”, Федеральным законом от 2 марта 2007 года № 25-ФЗ “О муниципальной службе в Российской Федерации”, Федеральным конституционным законом от 6 ноября 2020 года № 4-ФКЗ “О Правительстве Российской Федерации”.

Обязуюсь сообщать клиринговой организации (организатору торговли) об изменении перечисленных выше анкетных данных.

(дата)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

⁴ Указывается необходимое.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 октября 2025 года
Регистрационный № 83758

30 июня 2025 года

№ 7112-У

УКАЗАНИЕ

О форме, порядке составления, сроках и порядке представления в Банк России отчетности операторов по приему платежей, о порядке сообщения Банку России информации о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах

На основании пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, части 5 статьи 4¹ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”:

1. Настоящее Указание устанавливает:

форму и порядок составления отчетности операторов по приему платежей (далее – отчетность) (приложение 1 к настоящему Указанию);

сроки и порядок представления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей, в Банк России отчетности операторов по приему платежей, включая порядок сообщения Банку России информации о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение

идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (приложение 2 к настоящему Указанию).

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

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16) вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.10.2025.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 30 июня 2025 года № 7112-У

“О форме, порядке составления, сроках и порядке представления
в Банк России отчетности операторов по приему платежей,
о порядке сообщения Банку России информации о лицах,
которым оператором по приему платежей поручено проведение
идентификации, обновление информации о клиентах, представителях
клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах”

Форма и порядок составления отчетности операторов по приему платежей

Часть I. **Отчетность операторов по приему платежей**

Форма

Отчетность по форме 0403301 “Сведения о деятельности оператора по приему платежей”
по состоянию на ____ _____ 20____ года

Код формы по ОКУД¹ 0403301
Квартальная

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
Раздел 1. Сведения об операциях, совершенных оператором по приему платежей, платежными субагентами, привлеченными оператором по приему платежей, в территориальном разрезе			
Подраздел 1.1. Операции оператора по приему платежей			
1	Количество операций		opp-dic:KolichestvoOperaczij
1.1		Идентификатор оператора по приему платежей	dim-int:IdOPPTaxis
1.2		Вид операции	dim-int:VidOperAxis
1.3		Код территории по ОКТМО	dim-int:KodTerritoriiPoOktmoTaxis
2	Объем операций		opp-dic:ObemOperaczij
2.1		Идентификатор оператора по приему платежей	dim-int:IdOPPTaxis
2.2		Вид операции	dim-int:VidOperAxis
2.3		Код территории по ОКТМО	dim-int:KodTerritoriiPoOktmoTaxis
Подраздел 1.2. Операции платежных субагентов, привлеченных оператором по приему платежей			
3	Количество операций		opp-dic:KolichestvoOperaczij
3.1		Вид операции	dim-int:VidOperAxis
3.2		Идентификатор платежного субагента	dim-int:IdPlatezhnogoSubagentaTaxis
3.3		Код территории по ОКТМО	dim-int:KodTerritoriiPoOktmoTaxis

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

1	2	3	4
4	Объем операций		opp-dic:ObemOperaczij
4.1		Вид операции	dim-int:VidOperAxis
4.2		Идентификатор платежного субагента	dim-int:IdPlatezhnogoSubagentaTaxis
4.3		Код территории по ОКТМО	dim-int:KodTerritoriiPoOktmoTaxis
Раздел 2. Сведения о количестве мест приема платежей			
5	Количество мест приема платежей		opp-dic:KolMestPriemaPlatezhej
5.1		Код территории по ОКТМО	dim-int:KodTerritoriiPoOktmoTaxis
Раздел 3. Информация о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах			
6	Полное наименование		nfo-dic:PolnNaim
6.1		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDDogNaOsnKotPoruchProvidentObInfTaxis
6.2		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDLiczaKotPoruchProvidentObInfTaxis
7	Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала)		nfo-dic:RegNomKO_PoryadkNomFiliala
7.1		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDDogNaOsnKotPoruchProvidentObInfTaxis
7.2		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDLiczaKotPoruchProvidentObInfTaxis
8	Код поручения		opp-dic:KodPoruchEnumerator
8.1		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDDogNaOsnKotPoruchProvidentObInfTaxis
8.2		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDLiczaKotPoruchProvidentObInfTaxis
9	Номер договора		nfo-dic:NomDog
9.1		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDDogNaOsnKotPoruchProvidentObInfTaxis
9.2		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDLiczaKotPoruchProvidentObInfTaxis
10	Дата заключения договора		nfo-dic:DataZakIDog
10.1		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDDogNaOsnKotPoruchProvidentObInfTaxis
10.2		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDLiczaKotPoruchProvidentObInfTaxis
11	Дата расторжения договора		nfo-dic:DataRastDog

1	2	3	4
11.1		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDDogNaOsnKotPoruchProvIdentOblnfTaxis
11.2		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации, обновление информации	dim-int:IDLiczaKotPoruchProvIdentOblnfTaxis
Раздел 4. Сопроводительная информация к отчетности			
Подраздел 4.1. Сведения об операторе по приему платежей			
12	Полное наименование		nfo-dic:PolnNaim
13	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		nfo-dic:INN
14	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		nfo-dic:OGRN
15	Код территории по ОКТМО		opp-dic:KodOKTMOOPP
16	Адрес в пределах места нахождения юридического лица		nfo-dic:FaktAdr
17	Регистрационные номера кредитных организаций, в которых оператор по приему платежей открыл специальные банковские счета		opp-dic:RegNomKOVKotOppOtkrylSpeczBankovskieScheta
18	Программное обеспечение, использованное для формирования файла отчетности		nfo-dic:PONaKotPodgotovPaketOtch
Подраздел 4.2. Информация о должностных лицах, ответственных за предметную область отчетности			
19	Фамилия, имя, отчество (при наличии) должностного лица, ответственного за предметную область отчетности		nfo-dic:FIOLiczaOtvZaPrOblast
19.1		Предметная область отчетности	dim-int:PrOblastOtchetnostiTaxis
20	Должность должностного лица, ответственного за предметную область отчетности		nfo-dic:Dolzhnost
20.1		Предметная область отчетности	dim-int:PrOblastOtchetnostiTaxis
21	Номер телефона должностного лица, ответственного за предметную область отчетности		nfo-dic:Telefon
21.1		Предметная область отчетности	dim-int:PrOblastOtchetnostiTaxis
22	Адрес электронной почты должностного лица, ответственного за предметную область отчетности		nfo-dic:AdrElPochtLiczSostOtch
22.1		Предметная область отчетности	dim-int:PrOblastOtchetnostiTaxis
Подраздел 4.3. Информация о лице, подписавшем отчетность			
23	Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, подписавшего отчетность		nfo-dic:FIOLiczaPodpisOtch
24	Должность лица, подписавшего отчетность		nfo-dic:DolzhdLPodpOtch
25	Основание исполнения обязанностей лица, подписавшего отчетность		nfo-dic:Osnispobyaz

1	2	3	4
Подраздел 4.4. Информация о наличии данных по формам ОКУД, представляемых в отчете XBRL по точке входа			
26	Отчетная форма по ОКУД		opp-dic:OKUDOPPEnumerator
26.1		Идентификатор строки	dim-int:ID_strokiTaxis
27	Признак нулевого отчета		nfo-dic:OtsutstvDannyxEnumerator
27.1		Идентификатор строки	dim-int:ID_strokiTaxis
Подраздел 4.5. Сведения о включении в реестр операторов по приему платежей			
28	Дата включения в реестр Банка России		nfo-dic:DataVklyuchReestrBR

Порядок составления отчетности по форме 0403301 “Сведения о деятельности оператора по приему платежей”

1. Отчетность по форме 0403301 “Сведения о деятельности оператора по приему платежей” (далее — отчетность) составляется оператором по приему платежей (далее — составляющий отчетность оператор) посредством формирования предусмотренных в ней показателей в разрезе групп аналитических признаков (графа 3 отчетности), объединяющих аналитические признаки, содержащие детализированную информацию по показателю.

Разделы 1, 3, 4 отчетности составляются составляющим отчетность оператором за I, II, III и IV кварталы (далее — отчетный квартал) по состоянию на последний календарный день отчетного квартала (далее — отчетная дата), раздел 2 отчетности — за II и IV кварталы по состоянию на отчетную дату.

При составлении отчетности составляющий отчетность оператор должен отражать значения по всем предусмотренным в ней показателям, за исключением случаев отсутствия значений показателей.

При составлении отчетности составляющий отчетность оператор должен использовать перечень групп аналитических признаков и аналитические признаки для формирования показателей отчетности, приведенные в части II настоящего приложения, и перечень значений показателей для формирования показателей отчетности, приведенный в части III настоящего приложения.

При составлении отчетности составляющий отчетность оператор должен для каждого показателя, каждого значения показателя, каждой группы аналитических признаков и каждого аналитического признака указывать отдельный код (графа 4 отчетности, графа 4 таблицы, приведенной в части II настоящего приложения, графа 4 таблицы, приведенной в части III настоящего приложения), позволяющий выделить один показатель, одно значение показателя, одну группу аналитических признаков, один аналитический признак из других показателей, значений показателей, групп аналитических признаков, аналитических признаков соответственно.

2. В разделе 1 отчетности отражаются сведения о совершенных составляющим отчетность оператором и платежным субагентом, привлеченным составляющим отчетность оператором (далее — платежный субагент составляющего отчетность оператора), а также составляющим отчетность оператором, выступающим в качестве платежного субагента другого оператора, операциях по приему от физического лица наличных денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств по оплате товаров (работ, услуг) перед конкретным поставщиком товаров (работ, услуг) (далее — поставщик), а также направленных органам государственной власти, органам публичной власти федеральной территории, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, в соответствии с заключенным между составляющим отчетность оператором, а также оператором, в отношении которого составляющий отчетность оператор выступает в качестве платежного субагента, и таким поставщиком договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (далее — операции).

2.1. По показателям подраздела 1.1 раздела 1 отчетности отражаются операции составляющего отчетность оператора.

По показателю “Количество операций” указывается количество операций по принятию в отчетном квартале составляющим отчетность оператором наличных денежных средств в качестве платежей физических лиц в пользу поставщика, по показателю “Объем операций” — сумма принятых в отчетном квартале составляющим отчетность оператором наличных денежных средств в качестве платежей физических лиц в пользу поставщика.

Сведения по показателям “Количество операций” и “Объем операций” отражаются в разрезе групп аналитических признаков “Идентификатор оператора по приему платежей”, “Код территории по ОКТМО” и “Вид операции”.

По группе аналитических признаков “Идентификатор оператора по приему платежей” по оператору, в отношении которого составляющий отчетность оператор выступает платежным субагентом, указываются следующие характеристики (с сохранением приведенной последовательности их указания):

идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ);

основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) в соответствии с ЕГРЮЛ.

В качестве разделителя характеристик идентификатора оператора используется знак “_” (нижнее подчеркивание (без пробелов)).

По операциям, совершаемым составляющим отчетность оператором на основании заключенных им договоров с поставщиками, по группе аналитических признаков “Идентификатор оператора по приему платежей” указывается значение “НП” (неприменимо).

По группе аналитических признаков “Код территории по ОКТМО” указывается пятизначный цифровой код территории субъекта Российской Федерации, где совершена операция, в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (далее — ОКТМО).

Код территории субъекта Российской Федерации должен соответствовать первым пяти разрядам ОКТМО. В случае если длина кода территории субъекта Российской Федерации составляет два разряда, в третьем—пятом разрядах указываются нули.

В случае если лицо зарегистрировано вне территории Российской Федерации на территории города Байконура, указывается значение “55000”.

В случае если местом совершения операции является автономный округ (кроме Чукотского автономного округа), указывается один из следующих кодов:

11800 — Ненецкий автономный округ;

71800 — Ханты-Мансийский автономный округ — Югра;

71900 — Ямало-Ненецкий автономный округ.

По группе аналитических признаков “Вид операции” указывается вид операции в соответствии со значениями аналитических признаков указанной группы аналитических признаков.

По операциям составляющего отчетность оператора, совершаемым им на основании договоров, заключенных с другими операторами, в отношении которых он выступает в качестве платежного субагента (далее — операции составляющего отчетность оператора, совершаемые им в качестве платежного субагента), информация по показателям подраздела 1.1 раздела 1 отчетности отражается отдельно по каждому оператору, в отношении которого составляющий отчетность оператор выступает платежным субагентом, включая случаи отсутствия операций в отчетном квартале. При отсутствии в отчетном квартале операций составляющего отчетность оператора, совершаемых им в качестве платежного субагента, по показателю “Количество операций” указывается значение “0” (ноль), по показателю “Объем операций” — значение “0.00” (ноль). При этом по группе аналитических признаков “Код территории по ОКТМО” указывается пятизначный цифровой код территории субъекта Российской Федерации — места нахождения оператора, в отношении которого составляющий отчетность оператор выступает платежным субагентом, в соответствии с ОКТМО; по группе аналитических признаков “Вид операции” указывается значение “Иное”; по группе аналитических признаков “Идентификатор оператора по приему платежей” указывается значение, сформированное в соответствии с абзацами четвертым—седьмым настоящего подпункта.

2.2. По показателям подраздела 1.2 раздела 1 отчетности отражаются операции платежных субагентов составляющего отчетность оператора.

По показателю “Количество операций” указывается количество операций по принятию в отчетном квартале платежным субагентом составляющего отчетность оператора наличных денежных средств в качестве платежей физических лиц в пользу поставщика, по показателю “Объем операций” — сумма принятых в отчетном квартале платежным субагентом составляющего отчетность оператора наличных денежных средств в качестве платежей физических лиц в пользу поставщика.

Сведения по показателям “Количество операций” и “Объем операций” отражаются в разрезе групп аналитических признаков “Идентификатор платежного субагента”, “Код территории по ОКТМО” и “Вид операции”.

При формировании значения идентификатора платежного субагента составляющего отчетность оператора по группе аналитических признаков “Идентификатор платежного субагента”, позволяющего выделить одного платежного субагента составляющего отчетность оператора из других платежных субагентов, привлеченных составляющим отчетность оператором, отражаются следующие характеристики (с сохранением приведенной последовательности их указания):

ИНН, ОГРН в соответствии с ЕГРЮЛ — для платежного субагента составляющего отчетность оператора — юридического лица;

ИНН, а также основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее — ОГРНИП) в соответствии с единым государственным реестром индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГРИП) — для платежного субагента составляющего отчетность оператора — индивидуального предпринимателя.

В качестве разделителя характеристик идентификатора платежного субагента составляющего отчетность оператора используется знак “_” (нижнее подчеркивание (без пробелов)).

Сведения об операциях платежного субагента составляющего отчетность оператора в разрезе аналитических признаков групп аналитических признаков “Вид операции” и “Код территории по ОКТМО” указываются в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта.

По показателям подраздела 1.2 раздела 1 отчетности информация отражается в отношении каждого платежного субагента составляющего отчетность оператора, включая случаи отсутствия операций в

отчетном квартале. При отсутствии у платежного субагента составляющего отчетность оператора операций в отчетном квартале по показателю “Количество операций” указывается значение “0” (ноль), по показателю “Объем операций” — значение “0.00” (ноль). При этом по группе аналитических признаков “Код территории по ОКТМО” указывается пятизначный цифровой код территории субъекта Российской Федерации (5 знаков) — места нахождения платежного субагента составляющего отчетность оператора в соответствии с ОКТМО; по группе аналитических признаков “Вид операции” указывается значение “Иное”; по группе аналитических признаков “Идентификатор платежного субагента” указывается значение, сформированное в соответствии с абзацами четвертым — седьмым настоящего подпункта.

В случае если платежные субагенты составляющего отчетность оператора также являются операторами, сведения о таких платежных субагентах составляющего отчетность оператора в подраздел 1.2 раздела 1 отчетности не включаются.

3. В разделе 2 отчетности отражаются сведения о количестве мест приема платежей составляющего отчетность оператора, в том числе выступающего в качестве платежного субагента другого оператора, и платежного субагента составляющего отчетность оператора по состоянию на отчетную дату.

По показателю “Количество мест приема платежей” указывается количество адресов, по которым осуществляется прием платежей составляющим отчетность оператором и платежным субагентом составляющего отчетность оператора, вне зависимости от количества устройств по приему платежей, расположенных по одному адресу.

По группе аналитических признаков “Код территории по ОКТМО” указывается пятизначный цифровой код территории субъекта Российской Федерации, где совершена операция, в соответствии с ОКТМО.

Значения по группе аналитических признаков “Код территории по ОКТМО” указываются в соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего Порядка.

В случае если платежные субагенты составляющего отчетность оператора также являются операторами, сведения о таких платежных субагентах в раздел 2 отчетности не включаются.

4. Раздел 3 отчетности составляется составляющими отчетность операторами, заключившими и (или) расторгнувшими в отчетном квартале договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” кредитной организации было поручено проведение идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (далее — идентификация), а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее — обновление информации). Иными составляющими отчетность операторами раздел 3 отчетности не составляется.

В раздел 3 отчетности включаются сведения обо всех договорах, заключенных и (или) расторгнутых составляющими отчетность операторами в течение отчетного квартала, на основании которых кредитной организации было поручено проведение идентификации, обновление информации.

4.1. В разделе 3 отчетности отражаются следующие сведения:

4.1.1. По показателю “Полное наименование” указывается полное фирменное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — КГРКО).

4.1.2. По показателю “Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала)” указываются в соответствии с КГРКО:

для кредитной организации — регистрационный номер кредитной организации;

для филиала кредитной организации — регистрационный номер кредитной организации и через символ “/” (косая черта) порядковый номер ее филиала.

4.1.3. По показателю “Код поручения” указывается один из следующих кодов поручения согласно договору, на основании которого кредитной организации поручено проведение идентификации, обновление информации:

“1 — поручено проведение идентификации” — в случае если кредитной организации поручено проведение идентификации;

“2 — поручено обновление информации” — в случае если кредитной организации поручено обновление информации;

“3 — одновременно поручено проведение идентификации, обновление информации” — в случае если кредитной организации одновременно поручено проведение идентификации и обновление информации.

4.1.4. По показателям “Номер договора”, “Дата заключения договора” и “Дата расторжения договора” указываются соответственно номер (в случае его отсутствия указывается “б/н” (без номера), дата

заключения и дата расторжения договора (при наличии), на основании которого кредитной организации поручено проведение идентификации и (или) обновление информации.

При представлении составляющим отчетность оператором информации о заключенных договорах на проведение идентификации, обновление информации показатель “Дата расторжения договора” не заполняется.

При представлении составляющим отчетность оператором информации о расторжении договора на проведение идентификации, обновление информации одновременно указываются: по показателю “Дата расторжения договора” — дата расторжения договора, по показателю “Дата заключения договора” — дата заключения договора.

4.2. Показатели раздела 3 отчетности формируются по каждой кредитной организации (по группе аналитических признаков “Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации, обновление информации”) с указанием информации о договоре, на основании которого кредитной организации поручено проведение идентификации, обновление информации (по группе аналитических признаков “Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации”).

По группе аналитических признаков “Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации, обновление информации” указывается сформированный составляющим отчетность оператором самостоятельно идентификатор кредитной организации, позволяющий выделить одну кредитную организацию из других кредитных организаций, сведения о которых отражаются в разделе 3 отчетности.

По группе аналитических признаков “Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации” указывается сформированный составляющим отчетность оператором самостоятельно идентификатор заключенного им договора, на основании которого поручено проведение идентификации, обновление информации, позволяющий выделить один договор из других договоров, на основании которых поручено проведение идентификации, обновление информации, сведения о которых отражаются в разделе 3 отчетности.

4.3. Составляющий отчетность оператор должен дополнительно включить в раздел 3 отчетности, составленной по состоянию на конец I квартала 2026 года, информацию:

о кредитных организациях, которым на основании договоров, действующих по состоянию на 1 октября 2025 года (в том числе впоследствии расторгнутых в период с 1 октября 2025 года до дня вступления в силу настоящего Указания), поручено проведение идентификации, обновление информации;

о кредитных организациях, которым оператором на основании заключенных в период с 1 октября 2025 года до дня вступления в силу настоящего Указания договоров (в том числе впоследствии расторгнутых в указанный период) поручено проведение идентификации, обновление информации.

5. В разделе 4 отчетности отражается сопроводительная информация к отчетности.

5.1. В подразделе 4.1 раздела 4 отчетности указываются следующие сведения о составляющем отчетность операторе:

по показателю “Полное наименование” — полное наименование составляющего отчетность оператора в соответствии с ЕГРЮЛ;

по показателю “Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)” — ИНН составляющего отчетность оператора в соответствии с ЕГРЮЛ;

по показателю “Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)” — ОГРН составляющего отчетность оператора в соответствии с ЕГРЮЛ;

по показателю “Код территории по ОКТМО” — пятизначный цифровой код территории субъекта Российской Федерации — места нахождения составляющего отчетность оператора в соответствии с ОКТМО;

по показателю “Адрес в пределах места нахождения юридического лица” — адрес составляющего отчетность оператора в пределах места нахождения составляющего отчетность оператора;

по показателю “Регистрационные номера кредитных организаций, в которых оператор по приему платежей открыл специальные банковские счета” — регистрационные номера кредитных организаций, в которых составляющему отчетность оператору открыты специальные банковские счета, в соответствии с КГРКО (указываются через запятую без отступов (пробелов);

по показателю “Программное обеспечение, использованное для формирования файла отчетности” — наименование программного обеспечения, использованного для формирования файла отчетности в соответствии с пунктом 1 приложения 2 к настоящему Указанию. В случае использования составляющим отчетность оператором программного обеспечения, разработанного самостоятельно, указывается значение “Собственная разработка”.

5.2. В подразделе 4.2 раздела 4 отчетности по показателям “Фамилия, имя, отчество (при наличии) должностного лица, ответственного за предметную область отчетности”, “Должность должностного лица,

ответственного за предметную область отчетности”, “Номер телефона должностного лица, ответственного за предметную область отчетности”, “Адрес электронной почты должностного лица, ответственного за предметную область отчетности” указываются соответственно фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, номер телефона и адрес электронной почты должностного лица, ответственного за предметную область отчетности.

5.3. В подразделе 4.3 раздела 4 отчетности отражаются следующие сведения:

по показателям “Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, подписавшего отчетность” и “Должность лица, подписавшего отчетность” — фамилия, имя, отчество (при наличии) и должность лица, осуществляющего функции (исполняющего обязанности) единоличного исполнительного органа составляющего отчетность оператора и подписавшего отчетность, либо уполномоченного им лица;

по показателю “Основание исполнения обязанностей лица, подписавшего отчетность” — номер, дата и наименование документа, являющегося основанием исполнения обязанностей по подписанию отчетности.

5.4. В подразделе 4.4 раздела 4 отчетности по показателю “Признак нулевого отчета” в случае отсутствия значений по всем показателям разделов 1—3 отчетности указывается: “Значения показателей отсутствуют в отчете”. В случае заполнения всех или части показателей разделов 1—3 отчетности показатель “Признак нулевого отчета” не заполняется.

По показателю “Отчетная форма по ОКУД” указывается код формы по ОКУД, в отношении которой заполняется показатель “Признак нулевого отчета”.

5.5. В подразделе 4.5 раздела 4 отчетности по показателю “Дата включения в реестр Банка России” указывается дата включения составляющего отчетность оператора в реестр операторов по приему платежей, ведение которого в соответствии со статьей 3¹ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” осуществляется Банком России.

6. Значения показателей в отчетности отражаются составляющим отчетность оператором следующим образом:

сумма в валюте Российской Федерации — в единицах валюты с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по правилам математического округления);

количество — в целых единицах.

Даты указываются в формате “гггг-мм-дд”, где “гггг” — год, “мм” — месяц, “дд” — день.

В целях заполнения отчетности составляющим отчетность оператором указываются:

в отношении юридических лиц — ИНН и ОГРН в соответствии с ЕГРЮЛ, состоящие из 10 и 13 знаков соответственно;

в отношении индивидуальных предпринимателей — ИНН и ОГРНИП в соответствии с ЕГРИП, состоящие из 12 и 15 знаков соответственно.

Часть II. Группы аналитических признаков и аналитические признаки для формирования показателей отчетности операторов по приему платежей

Номер строки	Наименование группы аналитических признаков	Наименование аналитического признака	Код группы аналитических признаков, аналитического признака
1	2	3	4
Раздел 1. Сведения об операциях, совершенных оператором по приему платежей, платежными субагентами, привлеченными оператором по приему платежей, в территориальном разрезе			
Подраздел 1.1. Операции оператора по приему платежей			
Подраздел 1.2. Операции платежных субагентов, привлеченных оператором по приему платежей			
1	Вид операции		dim-int:VidOperAxis
1.1		Оплата жилого помещения и коммунальных услуг	mem-int:OplataZHilPomeshhKommunalnyxUslugMember
1.2		Оплата услуг связи	mem-int:OplataUslugSvyaziMember
1.3		Оплата штрафов, пошлин, сборов, иные обязательные платежи в бюджет	mem-int:OplataSHtrafPoshISborovInyeObyazatPlatVByudzhетMember
1.4		Иное	mem-int:Inoe_Member

Часть III. Значения показателей для формирования показателей отчетности операторов по приему платежей

Номер строки	Наименование показателя	Наименование значения показателя	Код показателя, значения показателя
1	2	3	4
Раздел 3. Информация о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах			
1	Код поручения		opp-dic:KodPoruchEnumerator
1.1		1 — поручено проведение идентификации	mem-int:DogNaProvIdentMember
1.2		2 — поручено обновление информации	mem-int:DogNaObnovlenieInformacziMember
1.3		3 — одновременно поручено проведение идентификации, обновление информации	mem-int:DogNaProvIdentObInfMember
Раздел 4. Сопроводительная информация к отчетности			
Подраздел 4.4. Информация о наличии данных по формам ОКУД, представляемых в отчете XBRL по точке входа			
2	Признак нулевого отчета		nfo-dic:OtsutstvDannyyxEnumerator
2.1		Значения показателей отсутствуют в отчете	mem-int:ZnachPokOtsMember
3	Отчетная форма по ОКУД		opp-dic:OKUDOPPEnumerator
3.1		0403301	mem-int:OKUD0403301Member

Приложение 2к Указанию Банка России
от 30 июня 2025 года № 7112-У

“О форме, порядке составления, сроках и порядке представления в Банк России отчетности операторов по приему платежей, о порядке сообщения Банку России информации о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах”

Сроки и порядок представления саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей, в Банк России отчетности операторов по приему платежей, включая порядок сообщения Банку России информации о лицах, которым оператором по приему платежей поручено проведение идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах

1. Отчетность по форме 0403301 “Сведения о деятельности оператора по приему платежей” (далее — отчетность) представляется в Банк России саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей (далее соответственно — оператор, саморегулируемая организация), в форме электронного документа в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 сентября 2024 года № 6836-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета”¹ (далее — Указание Банка России № 6836-У).

Отчетность, представляемая в Банк России саморегулируемой организацией, подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа саморегулируемой организации, либо уполномоченным им лицом в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 Указания Банка России № 6836-У.

Отчетность представляется в Банк России саморегулируемой организацией на основании отчетности, представленной в саморегулируемую организацию оператором, являющимся членом этой саморегулируемой организации, а также оператором, являвшимся членом саморегулируемой организации и не вступившим в иную саморегулируемую организацию (далее при совместном упоминании — член саморегулируемой организации), но до истечения 90 дней, следующих за днем прекращения членства оператора в саморегулируемой организации.

Отчетность, представляемая в саморегулируемую организацию, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора, либо уполномоченного им лица, предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”.

Отчетность формируется по каждому оператору в один файл согласно информации о технологии подготовки и представления в Банк России электронного документа, размещенной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с пунктом 1.3 Указания Банка России № 6836-У.

2. Отчетность представляется в Банк России саморегулируемой организацией не позднее 22 рабочих дней после дня окончания I, II, III и IV квартала, за которые составляется отчетность (далее — отчетный квартал), за исключением раздела 2 отчетности, который представляется в составе отчетности за II и IV кварталы.

В случае если отчетность не представлена саморегулируемой организацией в Банк России в связи с непредставлением отчетности членом саморегулируемой организации, саморегулируемая организация направляет в Банк России в сроки, указанные в абзаце первом настоящего пункта, в форме электронного документа в порядке, установленном Указанием Банка России № 6836-У, информацию о нарушении членом саморегулируемой организации требований, предусмотренных частью 5 статьи 4¹, частью 10 статьи 7

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79699, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 26 мая 2025 года № 7064-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июля 2025 года, регистрационный № 82807).

Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, и неисполнении членом саморегулируемой организации требования саморегулируемой организации об устранении такого нарушения.

3. В случае выявления оператором, саморегулируемой организацией факта представления в Банк России отчетности, содержащей неверные и (или) неактуальные значения показателей, за любой отчетный квартал в течение последних двух лет исправленная отчетность направляется саморегулируемой организацией в Банк России в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта.

При внесении исправлений в отчетность за несколько отчетных кварталов каждая исправленная отчетность направляется в Банк России саморегулируемой организацией отдельным электронным документом, в который включается файл, содержащий перечень неверных и (или) неактуальных значений показателей и описание причин их отражения в отчетности.

4. Обработка саморегулируемой организацией персональных данных при составлении и представлении отчетности в Банк России осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 октября 2025 года
Регистрационный № 83832

30 июня 2025 года

№ 7120-У

УКАЗАНИЕ

О порядке формирования комиссии для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, порядке рассмотрения комиссией случаев причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, порядке подготовки и форме заключения комиссии

Настоящее Указание на основании пунктов 7 и 8 части 1 статьи 2, частей 2 и 6 статьи 18¹ Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации” устанавливает порядок формирования комиссии для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, порядок рассмотрения комиссией случаев причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, порядок подготовки и форму заключения комиссии.

1. В случае если при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее — экспериментальный правовой режим) в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица (далее — вред), Банк России формирует комиссию для установления обстоятельств, при которых причинен вред (далее — комиссия), в составе не менее семи человек.

2. Комиссия состоит из председателя комиссии, заместителя председателя комиссии, секретаря комиссии, назначаемых из числа работников Банка России, и других членов комиссии.

3. В состав комиссии в соответствии с частью 2 статьи 18¹ Федерального закона от 31 июля

2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ) могут быть включены иные заинтересованные лица, в том числе участники экспериментального правового режима, за исключением субъекта экспериментального правового режима, в связи с деятельностью которого при реализации экспериментального правового режима причинен вред (далее — субъект экспериментального правового режима), представители организации предпринимательского сообщества, экспертного сообщества, представители государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, включая представителей страховой организации, осуществляющей страхование гражданской ответственности субъекта экспериментального правового режима в соответствии с пунктом 13² части 5 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ.

4. Состав комиссии утверждается организационно-распорядительным актом Банка России.

5. В целях установления обстоятельств, при которых причинен вред, комиссия в течение пяти рабочих дней со дня утверждения ее состава запрашивает у субъекта экспериментального правового режима следующую информацию:

об объеме и о характере причиненного вреда;

об обстоятельствах, повлекших за собой причинение вреда (в том числе о технических (технологических) сбоях и (или) об ошибках, допущенных при разработке и внедрении технологий искусственного интеллекта, о действиях (бездействии) лиц, которые повлекли или могли повлечь причинение вреда);

о мерах, принятых для минимизации и (или) устранения последствий причинения вреда, а также для предупреждения его причинения;

о риске повторного причинения вреда;

содержащуюся в реестрах, указанных в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 14 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ (при необходимости).

6. Заседание комиссии проводится председателем комиссии (в его отсутствие — заместителем председателя комиссии) в очной форме, в том числе с использованием электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и позволяющие такому лицу участвовать в обсуждении вопросов повестки заседания комиссии и голосовать по вопросам повестки заседания комиссии, поставленным на голосование (далее — дистанционное участие).

7. Председатель комиссии (в его отсутствие — заместитель председателя комиссии) принимает решение об утверждении даты, времени, адреса места проведения заседания комиссии (в случае проведения заседания с определением места его проведения), способа дистанционного участия и порядка доступа к дистанционному участию (в случае проведения заседания с дистанционным участием), повестки заседания комиссии.

8. Председатель комиссии принимает решение, предусмотренное пунктом 7 настоящего Указания, в течение двух рабочих дней со дня получения ответа на запрос, предусмотренный пунктом 5 настоящего Указания, или со дня истечения срока, указанного в запросе, предусмотренном пунктом 5 настоящего Указания.

9. Секретарь комиссии не позднее чем за пять рабочих дней до дня проведения заседания комиссии направляет членам комиссии и субъекту экспериментального правового режима информацию о решении, принятом в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания.

10. Перед началом заседания комиссии секретарь комиссии проверяет явку субъекта экспериментального правового режима или его представителя, а также членов комиссии.

11. В случае неявки субъекта экспериментального правового режима или его представителя заседание комиссии проводится в их отсутствие.

12. Заседание комиссии открывает председатель комиссии (в его отсутствие — заместитель председателя комиссии), который объявляет состав комиссии, повестку заседания комиссии и устанавливает правомочность заседания комиссии.

13. Заседание комиссии считается правомочным, если на нем присутствуют не менее двух третей от общего числа членов комиссии, определенного в организационно-распорядительном акте Банка России, предусмотренном пунктом 4 настоящего Указания.

14. По итогам установления обстоятельств причинения вреда на заседании комиссии секретарь комиссии составляет проект заключения комиссии, содержащий выводы, предусмотренные частью 3 статьи 18¹ Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, по форме, содержащейся в приложении к настоящему Указанию.

15. Комиссия открытым голосованием простым большинством голосов присутствующих на заседании членов комиссии принимает одно из следующих решений:

- о согласовании проекта заключения комиссии;
- о необходимости проведения повторного заседания комиссии.

16. При равном количестве голосов голос председателя комиссии (в его отсутствие — заместителя председателя комиссии) является решающим.

17. На заседании комиссии секретарем комиссии ведется протокол заседания комиссии, в котором указывается информация об участвующих в заседании членах комиссии, об участии субъекта экспериментального правового режима или его представителя, а также о решениях комиссии и результатах голосования.

18. Протокол заседания комиссии подписывается председателем комиссии (в его отсутствие — заместителем председателя комиссии), а также секретарем комиссии.

19. В случае принятия комиссией решения, предусмотренного абзацем вторым пункта 15 настоящего Указания, заключение комиссии подписывается председателем комиссии (в его отсутствие — заместителем председателя комиссии) и секретарем комиссии в течение трех рабочих дней со дня заседания комиссии.

20. В случае если заседание комиссии в соответствии с пунктами 12 и 13 настоящего Указания признано председателем комиссии (в его отсутствие — заместителем председателя комиссии) неправомочным, а также в случае принятия комиссией решения, предусмотренного абзацем третьим пункта 15 настоящего Указания, председатель комиссии (в его отсутствие — заместитель председателя комиссии) в течение двух рабочих дней со дня заседания комиссии принимает решение о проведении повторного заседания комиссии в порядке, предусмотренном пунктами 7, 9–19 настоящего Указания.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.10.2025.

Приложениек Указанию Банка России
от 30 июня 2025 года № 7120-У

“О порядке формирования комиссии для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, порядке рассмотрения комиссией случаев причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, порядке подготовки и форме заключения комиссии”

Форма

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ КОМИССИИ,
сформированной для установления обстоятельств,
при которых при реализации экспериментального правового режима
в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования
решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта,
причинен вред жизни, здоровью или имуществу человека
либо имуществу юридического лица**

“_____” _____ 20____ г.

1. Комиссия, сформированная для установления обстоятельств, при которых при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке _____

(наименование экспериментального правового режима)

в результате использования _____

(описание решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта)

причинен вред _____

(жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица)

(далее соответственно — комиссия, вред), рассмотрела случай причинения вреда.

2. Данные о субъекте экспериментального правового режима, в связи с деятельностью которого при реализации экспериментального правового режима причинен вред _____

(полное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, основной государственный регистрационный номер)

3. Источник сведений о случае причинения вреда при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта, _____

(отчет субъекта экспериментального правового режима, в связи с деятельностью которого при реализации экспериментального правового режима причинен вред, обращение контрольного (надзорного) органа и так далее)

4. Выводы комиссии:

1) _____

(об объеме и о характере вреда, причиненного в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта)

2) _____

(об обстоятельствах, повлекших за собой причинение вреда в результате использования решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта (в том числе о технических (технологических) сбоях и (или) об ошибках, допущенных при разработке и внедрении технологий искусственного интеллекта, о действиях (бездействии) лиц, которые повлекли или могли повлечь причинение вреда)

3) _____

(о необходимости или об отсутствии необходимости принятия мер, направленных на минимизацию и (или) устранение последствий причинения вреда, а также на предупреждение причинения такого вреда)

4) _____

(о необходимости или об отсутствии необходимости изменения экспериментального правового режима)

5) _____

(о необходимости или об отсутствии необходимости приостановления статуса субъекта экспериментального правового режима, в связи с деятельностью которого при реализации экспериментального правового режима причинен вред)

5. Члены комиссии, принявшие участие в заседании комиссии: _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии), должность)

Секретарь комиссии

(подпись)_____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Председатель комиссии

(подпись)_____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))(в его отсутствие — заместитель
председателя комиссии)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 октября 2025 года
Регистрационный № 83808

30 июня 2025 года

№ 7121-У

УКАЗАНИЕ

О порядке ведения субъектом экспериментального правового режима реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, реестра результатов интеллектуальной деятельности, создаваемых в том числе с применением технологий искусственного интеллекта при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, и обеспечения доступа к ним третьих лиц

Настоящее Указание на основании пунктов 7 и 8 части 1 статьи 2, части 3 статьи 14 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации” устанавливает порядок ведения субъектом экспериментального правового режима реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, реестра результатов интеллектуальной деятельности, создаваемых в том числе с применением технологий искусственного интеллекта при реализации экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, и обеспечения доступа к ним третьих лиц.

1. Субъект экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее соответственно — экспериментальный правовой режим, субъект экспериментального правового режима) должен осуществлять ведение реестра лиц, вступивших с субъектом экспериментального правового режима в правоотношения в рамках экспериментального правового режима (далее — реестр лиц), а также реестра результатов интеллектуальной деятельности, создаваемых в том числе с применением технологий искусственного интеллекта при реализации экспериментального правового режима (далее — реестр результатов интеллектуальной деятельности), в электронном виде.

2. Субъект экспериментального правового режима должен осуществлять ведение реестра лиц путем внесения следующих сведений о лицах, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима, в том числе информации о лицах, участвующих в использовании решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта:

- 2.1. Порядковый номер записи в реестре лиц.
- 2.2. Дата внесения сведений в реестр лиц.

2.3. В отношении физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, — фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) или адрес регистрации по месту жительства, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГРИП), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее — ОГРНИП) (при наличии), наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в ЕГРИП (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС).

2.4. В отношении юридических лиц — полное и сокращенное (при наличии) наименования, основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН), адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ), наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в ЕГРЮЛ, цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (далее — ОКСМ) (для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства).

2.5. Номер телефона и (или) адрес электронной почты.

2.6. Номер и дата договора или иного документа, подтверждающего вступление лица в правоотношения с субъектом экспериментального правового режима.

2.7. Указание на участие в использовании решений, разработанных с применением технологий искусственного интеллекта (в применимых случаях).

2.8. Номер и дата договора (договоров) страхования, заключенного (заключенных) в соответствии

с пунктом 13² части 5 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации” (далее — договор (договоры) страхования) (в применимых случаях).

2.9. Размер страховой суммы (страховых сумм) по договору (договорам) страхования (в применимых случаях).

2.10. Полное и сокращенное (при наличии) наименования страховщика, заключившего договор (договоры) страхования (в применимых случаях).

3. Внесение сведений, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, в реестр лиц, а также внесение изменений в сведения, содержащиеся в реестре лиц, должно осуществляться субъектом экспериментального правового режима в течение одного рабочего дня со дня поступления сведений, подлежащих внесению в реестр, или информации об изменении таких сведений.

4. Субъект экспериментального правового режима должен осуществлять ведение реестра результатов интеллектуальной деятельности путем внесения следующих сведений о результатах интеллектуальной деятельности, создаваемых в том числе с применением технологий искусственного интеллекта при реализации экспериментального правового режима (далее — результаты интеллектуальной деятельности):

4.1. Порядковый номер записи в реестре результатов интеллектуальной деятельности.

4.2. Дата внесения сведений в реестр результатов интеллектуальной деятельности.

4.3. Наименование результата интеллектуальной деятельности.

4.4. Номер государственной регистрации (номер патента), регистрационный номер (номер свидетельства о государственной регистрации) результата интеллектуальной деятельности (в применимых случаях).

4.5. Дата возникновения исключительного права на результат интеллектуальной деятельности.

4.6. Срок действия исключительного права на результат интеллектуальной деятельности.

4.7. Наименование и описание технологии искусственного интеллекта, примененной при создании результата интеллектуальной деятельности (при наличии).

4.8. Сведения о правообладателе (правообладателях) результата интеллектуальной деятельности: в отношении физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, — фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства (месту пребывания) или адрес регистрации по

месту жительства, указанный в ЕГРИП, ОГРНИП (при наличии), наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в ЕГРИП (при наличии), ИНН (при наличии), СНИЛС; в отношении юридических лиц — полное и сокращенное (при наличии) наименования, ОГРН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, наименование основного вида экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в соответствии с данными, содержащимися в ЕГРЮЛ, цифровой код страны по ОКСМ (для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства).

4.9. Номер телефона и (или) адрес электронной почты правообладателя результата интеллектуальной деятельности.

5. Внесение сведений, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания, в реестр результатов интеллектуальной деятельности должно осуществляться субъектом экспериментального правового режима в течение пяти рабочих дней со дня поступления информации:

5.1. О создании результата интеллектуальной деятельности, не подлежащего обязательной государственной регистрации в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

5.2. О государственной регистрации результата интеллектуальной деятельности.

5.3. О передаче или переходе исключительного права на результат интеллектуальной деятельности к новому правообладателю.

5.4. Об изменении сведений, содержащихся в реестре результатов интеллектуальной деятельности.

6. Субъект экспериментального правового режима должен осуществлять ведение реестра лиц, реестра результатов интеллектуальной деятельности (далее при совместном упоминании — реестры) с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных, защиты информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к информации ограниченного доступа.

7. Субъект экспериментального правового режима по запросу Банка России, направленному в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном

банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия), должен представить в Банк России выписку из реестра лиц или реестра результатов интеллектуальной деятельности, содержащую запрашиваемые сведения, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия в течение двух рабочих дней со дня поступления такого запроса.

8. Субъект экспериментального правового режима должен представлять содержащиеся в реестрах сведения третьим лицам в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 25 ноября 2020 года № 5633-У “О порядке ведения субъектом экспериментального правового режима реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, и обеспечения доступа к нему третьих лиц”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 октября 2025 года
Регистрационный № 83784

3 сентября 2025 года

№ 7155-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У

На основании пункта 5 статьи 2, части 3 статьи 5, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У “О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования”² следующие изменения:

1.1. В пункте 2.1 слова “Указанием Банка России от 24 октября 2022 года № 6296-У “О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй” (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2023 года, регистрационный № 72546)” заменить словами “Указанием Банка России от 9 января 2025 года № 6985-У “О порядке и сроках представления (предоставления) в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности, информации,

содержащей показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и актуарного заключения отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй” (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2025 года, регистрационный № 82858)”.

1.2. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Актуарное заключение должно опубликовываться организацией на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его представления в Банк России в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания.”.

1.3. В приложении:

в подпункте 3.3 пункта 3 слова “годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,” заменить словами “бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.10.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2020 года, регистрационный № 61801.

² Зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2017 года, регистрационный № 49483, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6565-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75939).

“Об организации страхового дела в Российской Федерации”,”;

в пункте 4:

подпункт 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1. Результаты актуарного оценивания страховых резервов на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, по видам страховых резервов, по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю с отражением величины рисков маржи в резерве премий, в резерве убытков по учетной группе (дополнительной учетной группе) и по страховому портфелю; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты актуарного оценивания доли перестраховщика на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам), по страховому портфелю, а также по договорам исходящего перестрахования, признаваемым (не признаваемым) передающими страховой риск; изменения указанных результатов по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую проведено обязательное актуарное оценивание.

Результаты актуарного оценивания на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, взвешенной по вероятности реализации денежного потока суммы денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.3.14 пункта 5.3 Положения Банка России от 17 июня 2025 года № 858-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков” (зарегистрировано Минюстом России 27 августа 2025 года, регистрационный № 83340) (далее — Положение Банка России № 858-П) в отношении следующих видов денежных потоков:

входящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.4.3.1 пункта 5.4, подпунктами 5.5.6.1, 5.5.7.1 пункта 5.5 Положения Банка России № 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий, в величине резерва убытков (за исключением страхования жизни), в величине резерва по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам);

исходящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.4.3.2 пункта 5.4,

подпунктами 5.5.6.2, 5.5.7.2 пункта 5.5 Положения Банка России № 858-П при оценке страховых резервов в величине резерва премий, в величине резерва убытков, в величине резерва по прямому возмещению убытков по учетным группам (дополнительным учетным группам);

денежных потоков по прямым расходам на ведение дела и косвенным расходам на ведение дела, а также денежных потоков по расходам на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), учитываемых в соответствии с подпунктом 5.3.9 пункта 5.3 Положения Банка России № 858-П при расчете страховых резервов в резерве премий, в резерве убытков;

входящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.6.4.1 пункта 5.6 Положения Банка России № 858-П при оценке величины доли перестраховщика в величине резерва премий, в величине резерва убытков, в величине резерва по прямому возмещению убытков (при наличии) по учетным группам (дополнительным учетным группам);

исходящих денежных потоков, учитываемых в соответствии с подпунктом 5.6.4.2 пункта 5.6 Положения Банка России № 858-П при оценке величины доли перестраховщика в резерве премий, в резерве убытков, в резерве по прямому возмещению убытков (при наличии) по учетным группам (дополнительным учетным группам).”;

дополнить подпунктами 4.9 и 4.10 следующего содержания:

“4.9. Результаты актуарного оценивания показателя N_d , учитываемого при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с подпунктом 6.3.2.6 пункта 6.3 Положения Банка России № 858-П, на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.

4.10. Результаты актуарного оценивания по каждому виду рисков, учитываемых при расчете нормативного размера маржи платежеспособности организации в соответствии с пунктом 6.3 Положения Банка России № 858-П на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание.”.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.10.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 октября 2025 года
Регистрационный № 83785

3 сентября 2025 года

№ 7156-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У

На основании пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”, пункта 19 статьи 3 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 299-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 13 декабря 2021 года № 6009-У “О требованиях к отчету о результатах проверки актуарного заключения, порядку и сроку его представления и опубликования”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1 после слов “о пенсионном обеспечении” дополнить словами “, формировании долгосрочных сбережений”.

1.2. В приложении:

в пункте 9 слова “годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации,” заменить словами “бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, а также иной отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности в соответствии с пунктом 1 статьи 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (в отношении страховой организации), бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также отчетности в соответствии с пунктом 1 статьи 32¹ и пунктом 2 статьи 36²⁰ Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (в отношении негосударственного пенсионного фонда);”;

абзац второй пункта 11 дополнить словами “, или один миллион рублей — в зависимости от максимального”;

в пункте 12:

абзац первый изложить в следующей редакции:
“12. Обоснованное мнение ответственного актуария, осуществляющего проверку актуарного

заключения, по итогам оценивания информации, отражаемой в актуарном заключении в соответствии с пунктом 3, подпунктами 4.1, 4.2, 4.4, 4.9, 4.10 пункта 4 и подпунктами 5.1, 5.2 пункта 5 приложения к Указанию Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У “О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, общества взаимного страхования, в том числе к его содержанию, порядку представления и опубликования” (зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2017 года, регистрационный № 49483) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 октября 2023 года № 6565-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75939), от 3 сентября 2025 года № 7155-У (зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2025 года, регистрационный № 83784) (далее — Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4533-У) (в отношении страховой организации), в соответствии с пунктом 4, абзацем первым подпункта 5.1, подпунктами 5.3, 5.7 пункта 5 и подпунктами 6.1, 6.2, 6.5 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 31 октября 2017 года № 4595-У (в отношении негосударственного пенсионного фонда), с указанием дополнительно сведений о:”;

абзац третий после цифр “4.4” дополнить цифрами “, 4.9, 4.10”.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2022 года, регистрационный № 67862, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6566-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75940).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.10.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 октября 2025 года
Регистрационный № 83833

8 сентября 2025 года

№ 7160-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И

На основании части третьей статьи 10, частей четвертой и пятнадцатой статьи 11, частей третьей—пятой, девятой, двенадцатой статьи 11², частей второй и третьей статьи 11⁴, части шестой статьи 12, части второй статьи 13, части первой статьи 14 и части первой статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части восьмой статьи 61 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 28 февраля 2025 года № 18-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 августа 2025 года № ПСД-24):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”¹ следующие изменения:

1.1. В абзаце третьем пункта 4.3 слова “— единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается” исключить.

1.2. В абзаце втором пункта 17.7 слова “, и (или) в иностранном банке, оплачивающем не менее 50 процентов размещаемых акций (долей) его дочерней кредитной организации или приобретающем статус основного общества по отношению к действующей кредитной организации” исключить.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 апреля 2010 года, регистрационный № 16965, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2010 года № 2531-У (зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2010 года, регистрационный № 19217), от 17 мая 2011 года № 2638-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2011 года, регистрационный № 21033), от 15 сентября 2011 года № 2698-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2011 года, регистрационный № 21869), от 22 июля 2013 года № 3029-У (зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2013 года, регистрационный № 30308), от 26 ноября 2013 года № 3124-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2013 года, регистрационный № 30818), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 24 мая 2015 года № 3647-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2015 года, регистрационный № 37658), от 21 марта 2016 года № 3982-У (зарегистрировано Минюстом России 13 апреля 2016 года, регистрационный № 41783), от 24 апреля 2017 года № 4359-У (зарегистрировано Минюстом России 22 мая 2017 года, регистрационный № 46779), от 11 августа 2017 года № 4487-У (зарегистрировано Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48750), от 5 октября 2018 года № 4925-У (зарегистрировано Минюстом России 11 октября 2018 года, регистрационный № 52404), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 24 марта 2020 года № 5421-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2020 года, регистрационный № 58209), от 12 апреля 2021 года № 5776-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63865), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.10.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 октября 2025 года
Регистрационный № 83834

9 сентября 2025 года

№ 7162-У

УКАЗАНИЕ

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

На основании части четвертой статьи 73, части второй статьи 76⁵ и части второй статьи 76⁹⁻⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 1 части 6 статьи 27 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, части 3 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, пункта 1 части 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, части 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, пункта 1 части 5 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений”, пункта 26 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 августа 2025 года № ПСД-24):

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

1.1. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Проверки проводятся с учетом оценки факторов (обстоятельств) и информации, характеризующих деятельность поднадзорного лица (в частности, оценки финансового состояния поднадзорного лица и перспектив его деятельности, соблюдения

поднадзорным лицом требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подверженности поднадзорного лица рискам, качества управления поднадзорного лица, включая оценку организации управления рисками и внутреннего контроля, в том числе управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, достоверности учета (отчетности) поднадзорного лица, результатов предыдущих проверок поднадзорного лица), а также с соблюдением:

ограничений по частоте их проведения, установленных законодательством Российской Федерации¹;

установленного частью пятой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ запрета на проведение повторной проверки по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (за исключением случая проведения в рамках проверки оценки применения кредитными организациями банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с частью третьей статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ, а также случаев, предусмотренных частью шестой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ) (далее — повторная проверка).”.

1.2. В абзаце втором пункта 1.3 слова “фондов-участников” заменить словами “негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленных на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, и (или) осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, поставленных на учет в системе гарантирования прав участников (далее — фонды-участники)”.

1.3. В абзаце втором пункта 1.5 слова “частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹, частей первой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 апреля 2020 года, регистрационный № 58159, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 марта 2023 года № 6385-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73551), от 1 октября 2024 года № 6881-У (зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80044).

и 4” заменить словами “статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7”.

1.4. Абзац четвертый пункта 2.3 дополнить словами “(в случае составления реестра требований в форме электронного документа — путем направления реестра требований с указанием нового срока исполнения требования или уведомления об отказе в продлении срока исполнения требования)”.

1.5. Абзац восьмой подпункта 3.3.3 пункта 3.3 после слов “кредитной организацией” дополнить словами “, филиалом иностранного банка”.

1.6. Абзац четвертый пункта 4.2 после слов “кредитной организации” дополнить словами “, филиала иностранного банка”.

1.7. Главу 6 дополнить пунктом 6.9 следующего содержания:

“6.9. Руководитель поднадзорного лица должен обеспечить направление акта о воспрепятствовании для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорного лица (при наличии) и представить в Банк России уведомление об обеспечении направления акта о воспрепятствовании проведению проверки для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) (рекомендуемый образец приведен в приложении 12¹ к настоящей Инструкции) не позднее третьего рабочего дня:

с даты, в которую акт о воспрепятствовании, размещенный в личном кабинете поднадзорного лица, считается полученным им в соответствии с порядком взаимодействия;

с даты вручения акта о воспрепятствовании руководителю поднадзорного лица (руководителю внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица) или передачи его контактному лицу либо делопроизводителю;

с даты вручения акта о воспрепятствовании, направленного заказным почтовым отправлением, указанной в уведомлении о вручении;

с даты возврата, указанной на почтовом штемпеле возвращенного почтового отправления с отметкой об отказе проверяемого поднадзорного лица от получения (приема) акта о воспрепятствовании или об отсутствии возможности доставки (вручения) акта о воспрепятствовании, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.”

1.8. Абзац второй пункта 7.3 изложить в следующей редакции:

“копия акта о проведении Банком России контрольного мероприятия (в случае его проведения в ходе проверки кредитной организации, филиала

иностранного банка или некредитной финансовой организации для достижения целей проверки);”.

1.9. В абзаце первом пункта 8.2 слова “кредитной организации в отчетности или иной информации, используемых для расчета размера обязательных резервов” заменить словами “в отчетности или иной информации, используемых для расчета размера обязательных резервов кредитной организации, филиала иностранного банка”.

1.10. В абзаце первом пункта 8.4¹ слова “с даты ознакомления с актом проверки” заменить словами “, следующих за днем представления в Банк России сообщения об ознакомлении с актом проверки,”.

1.11. Абзац второй пункта 8.5 изложить в следующей редакции:

“Возражения по акту проверки (при наличии) включаются в сообщение об ознакомлении с актом проверки в качестве приложения. Расширение файла (файлов) с текстом возражений по акту проверки должно обеспечивать возможность его (их) сохранения на технических средствах и допускать после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра.”

1.12. В пункте 9.5 слова “включая имеющуюся у Агентства информацию о личной заинтересованности служащих Агентства при исполнении обязанностей членов рабочей группы, которая может привести к конфликту интересов,” исключить.

1.13. В пункте 9.11 слова “Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок” заменить словами “Банком России, а также банками или фондами-участниками в связи с проведением проверок соответственно”.

1.14. Приложение 8 после слов “уведомляем⁵ о проведении” дополнить словами “с ____ ____ 20__ г.”.

(предполагаемая дата
начала проверки)

1.15. Дополнить приложением 12¹ в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
“Агентство
по страхованию вкладов”

А.Г. Мельников

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.10.2025.

Приложение
к Указанию Банка России
от 9 сентября 2025 года № 7162-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 15 января 2020 года № 202-И
“О порядке проведения Банком России
проверок поднадзорных лиц”

“Приложение 12”
к Инструкции Банка России
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Банк России
(руководителю структурного
подразделения Банка России)

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ НАПРАВЛЕНИЯ
АКТА О ВОСПРЕПЯТСТВОВАНИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ
ДЛЯ ОЗНАКОМЛЕНИЯ СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ)**

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

Настоящим уведомляем, что для ознакомления совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица с актом о воспрепятствовании проведению проверки от ____ 20__ г. № ____, которая проводится в соответствии с поручением на проведение проверки от ____ 20__ г. № ____,

(указываются конкретные действия, осуществленные для обеспечения направления акта о воспрепятствовании проведению проверки для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорного лица (в частности, включение соответствующего вопроса в повестку очередного заседания совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица)

Руководитель поднадзорного лица

(инициалы, фамилия)

(подпись (в случае формирования
документа на бумажном носителе)

М.П. (место для штампа) (при наличии)
поднадзорного лица
(в случае формирования документа
на бумажном носителе)

Кредитным организациям
от 21.10.2025 № ИН-010-31/103

Информационное письмо Банка России об особенностях применения периода охлаждения при предоставлении отдельных видов потребительских кредитов

Банк России в связи с поступающими от кредитных организаций вопросами о порядке применения положений части 9⁵ статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”¹ (далее — Закон № 353-ФЗ) при заключении договоров потребительского кредита, по которым кредитные организации перечисляют денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком без использования информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также в целях формирования единообразной правоприменительной практики сообщает следующее.

Принимая во внимание, что в соответствии с пунктом 5 части 9⁵ статьи 7 Закона № 353-ФЗ требования, установленные частями 9¹—9⁴ указанной статьи, не применяются к кредитным договорам в случае, если кредитные организации перечисляют денежные средства юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющим реализацию товаров (выполнение работ,

оказание услуг) в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых заемщиком без использования информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, полагаем, что такие требования не применяются также, если зачисление заемных денежных средств на счет юридического лица или индивидуального предпринимателя происходит через банковский счет заемщика. При этом данное зачисление должно происходить таким образом, чтобы у заемщика отсутствовала возможность распорядиться заемными средствами, находящимися на его банковском счете, иным образом, кроме зачисления на счет указанного юридического лица или индивидуального предпринимателя.

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

Статс-секретарь —
заместитель
Председателя
Банка России

А.Г. Гузнов

¹ В редакции Федерального закона от 13 февраля 2025 года № 9-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, вступившей в силу 1 сентября 2025 года.