



Банк России

№ 13

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

27 марта 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 13 (2487)

27 марта 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	8
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 марта 2024 года	8
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 марта 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	10
Приказ Банка России от 22.03.2024 № ОД-438	12
Приказ Банка России от 22.03.2024 № ОД-439	12
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	14
Приказ Банка России от 25.03.2024 № ОД-447	14
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	15
Показатели ставок межбанковского рынка с 7 по 14 марта 2024 года	15
Показатели ставок межбанковского рынка с 15 по 21 марта 2024 года	16
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	18
Валютный рынок	18
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	18
Рынок драгоценных металлов	19
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	19
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	20
Положение Банка России от 27.11.2023 № 832-П “О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”	20
Указание Банка России от 04.12.2023 № 6617-У “О порядке ведения Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82 ⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, об установлении формы запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных, перечня прилагаемых к запросу документов и сведений и порядке их направления в Банк России, а также о порядке рассмотрения запроса и направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию”	32
Указание Банка России от 13.12.2023 № 6624-У “О требованиях к порядку представления доверенности в электронной форме, подтверждающей полномочия лица действовать от имени участников финансового рынка, указанных в части 2 статьи 17 ² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”	39
Указание Банка России от 09.01.2024 № 6656-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”	40

Указание Банка России от 09.01.2024 № 6657-У “О порядке определения дня начала торгов акциями экономически значимой организации, чьи акции были включены в список ценных бумаг, допущенных организатором торговли к организованным торгам, в том числе в котировальный список, без соблюдения требований, указанных в части 13 статьи 9 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 470-ФЗ “Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями”	46
Указание Банка России от 15.01.2024 № 6671-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”	48
Указание Банка России от 05.02.2024 № 6677-У “О составе, форме, сроках и о порядке составления и представления резидентами в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов резидентами и (или) юридическими лицами, которые являются дочерними хозяйственными обществами указанных резидентов, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами”	56
Указание Банка России от 05.02.2024 № 6678-У “О критериях формирования Банком России перечня резидентов, которые обязаны представлять в Банк России информацию, указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, и порядке доведения до сведения резидентов информации об их включении в указанный перечень”	67

Информационные сообщения

14 марта 2024

Информация о действиях ликвидатора НКО “ЭПС” (ООО)

Банк России направил в правоохранительные органы Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений информацию о действиях ликвидатора НКО “ЭПС” (ООО) (далее – Общество), имеющих признаки уголовно наказуемых деяний.

Лицензия Общества на осуществление банковских операций была аннулирована Банком России 09.04.2021. Ликвидатором общества был назначен Виноцковский Александр Михайлович. Решением Арбитражного суда города Москвы от 02.11.2023 Общество признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство.

Банк России выявил, что при неисполненных обязательствах перед третьими лицами ликвидатор осуществлял операции, имеющие признаки вывода активов Общества.

Кроме того, ликвидатор воспрепятствовал деятельности конкурсного управляющего, уклоняясь от передачи значительной части документов Общества, что усложняет проведение конкурсным управляющим оценки активов Общества и иные мероприятия конкурсного производства.

14 марта 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в марте 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада марта – 14,85%.

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

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

15 марта 2024

Александр Лунёв назначен руководителем Службы текущего банковского надзора

Приказом Председателя Банка России Лунёв Александр Валерьевич с 15 марта 2024 года назначен руководителем Службы текущего банковского надзора.

Александр Лунёв работает в Банке России с 2014 года, занимал различные должности в подразделениях банковского надзора. В период с 2020 по 2023 год он был генеральным директором ООО “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”.

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

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

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, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) – www.open.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) – mkb.ru, “Тинькофф Банк” (2673) – www.tinkoff.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 веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней – 11,90%; на срок от 91 до 180 дней – 14,56%; на срок от 181 дня до 1 года – 14,59%; на срок свыше 1 года – 12,73%.

15 марта 2024

Банк России продлевает на II квартал 2024 года неприменение ограничения ПСК по потребительским кредитам и отдельным видам займов

Совет директоров Банка России принял решение продлить на II квартал 2024 года неприменение ограничения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (ПСК):

- для кредитных организаций — по всем категориям потребительских кредитов (займов);
- для кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов — по всем категориям потребительских займов;
- для микрофинансовых организаций — по категориям: потребительские займы, обязательства по которым обеспечены ипотекой; POS-займы.

По иным категориям ПСК микрофинансовых организаций и по всем категориям ПСК ломбардов сохраняются ограничения. ПСК не может превышать наименьшую из следующих величин: 292% годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК по соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем квартале, более чем на одну треть.

Решение принято с учетом существенного изменения рыночных условий, связанных в первую очередь с изменением методики расчета ПСК с 21 января 2024 года, согласно которой в расчет ПСК включаются все платежи заемщика, фактически влияющие на условия кредита (займа). При расчете ПСК по новой методике может наблюдаться рост значений ПСК по потребительским кредитам (займам), при этом фактические расходы заемщиков могут не измениться.

Срок действия моратория учитывает лаг между кварталом определения референсной ПСК (IV квартал 2023 года) и кварталом ее применения (II квартал 2024 года), который составляет два квартала.

Риски выдачи кредитов по высоким ставкам рискованным заемщикам будут сдерживаться высокими макропруденциальными надбавками. Также продолжает действовать установленное законом общее для всех кредиторов требование, что процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 0,8% в день.

22 марта 2024

Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 16,00% годовых

Совет директоров Банка России 22 марта 2024 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 16,00% годовых. Текущее инфляционное давление постепенно ослабевает, но остается высоким. Внутренний спрос продолжает значительно опережать возможности расширения производства товаров и услуг. Жесткость рынка труда вновь усилилась. Пока преждевременно судить о дальнейшей скорости дезинфляционных тенденций. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика закрепит процесс дезинфляции в экономике.

Возвращение инфляции к цели в 2024 году и ее дальнейшая стабилизация вблизи 4% предполагают продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. Согласно прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0—4,5% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Текущий рост цен с поправкой на сезонность в феврале оставался на уровне января, а в марте, по предварительным данным, снижается. Тенденции в разрезе потребительской корзины различались: значимое замедление роста цен на товары сопровождалось ускорением в услугах. Показатель

годовой инфляции пока сохраняется на уровне февраля и, по оценке на 18 марта, составил 7,7%.

Хотя денежно-кредитные условия продолжают ужесточаться, высокий внутренний спрос способствует сохранению повышенного инфляционного давления. Большинство устойчивых показателей текущего роста цен, по оценке Банка России, находятся в диапазоне 6—7% в пересчете на год. Показатель базовой инфляции с поправкой на сезонность в феврале увеличился до 7,7% в пересчете на год (после 6,8% в январе). Это связано с удорожанием услуг зарубежного туризма. С их исключением базовая инфляция существенно не изменилась.

Инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий продолжились снижаться. Однако они по-прежнему остаются на повышенных уровнях. Это определяет инерцию текущего повышенного роста цен.

Оперативные индикаторы указывают на то, что в I квартале 2024 года **российская экономика** продолжает быстро расти. Потребительская активность остается высокой на фоне существенного роста доходов населения и уверенных потребительских настроений. Данные опросов предприятий свидетельствуют о сохранении высокого

инвестиционного спроса. Отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста остается значительным.

Дефицит трудовых ресурсов — главное ограничение для расширения выпуска товаров и услуг. При этом жесткость рынка труда вновь усилилась. Безработица обновила исторический минимум.

Денежно-кредитные условия ужесточаются вслед за повышением ключевой ставки во второй половине 2023 года. Продолжается рост номинальных и реальных процентных ставок в различных сегментах финансового рынка. Сохраняется стабильный приток средств населения на срочные депозиты. С начала года замедлился рост корпоративного и ипотечного кредитования. Вместе с тем в розничном сегменте наблюдалось ускорение необеспеченного потребительского кредитования. Возросшие доходы позволяют населению одновременно наращивать сбережения и потребление. В динамике кредитования эффекты от предыдущих повышений ключевой ставки продолжат нарастать в ближайшие месяцы. Дополнительное ужесточение условий банковского кредитования будет происходить в результате действия ряда

макропруденциальных мер и отмены большинства регуляторных послаблений для банков.

На среднесрочном горизонте **баланс рисков для инфляции** остается смещенным в сторону проинфляционных. Основные проинфляционные риски связаны с изменением условий внешней торговли (в том числе под влиянием геополитической напряженности), с сохранением высоких инфляционных ожиданий, с усилением отклонения российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста, а также с траекторией нормализации бюджетной политики. Дезинфляционные риски в первую очередь связаны с более быстрым замедлением роста внутреннего спроса, чем ожидается в базовом сценарии.

1 апреля 2024 года Банк России опубликует Резюме обсуждения ключевой ставки.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 26 апреля 2024 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

22 марта 2024

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у “Банк Стрела” АО

Банк России приказом от 22.03.2024 № ОД-438* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Банк Стрела” “Банк Стрела” АО (рег. № 2152, г. Москва). По величине активов кредитная организация занимала 321-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что кредитная организация “Банк Стрела” АО:

- нарушала федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к ней меры;
- допускала нарушения требований нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кредитная организация “Банк Стрела” АО специализировалась на оказании услуг по переводу денежных средств между КИВИ Банк (АО) и иными участниками рынка банковских услуг. Значительные объемы операций в рамках указанной деятельности были направлены на обеспечение расчетов между физическими лицами и теневым бизнесом (переводы денежных средств в пользу криптообменников, нелегальных онлайн-казино, букмекерских контор) и являлись высокорисковыми.

Информация о проводившихся кредитной организацией “Банк Стрела” АО операциях, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в правоохранительные органы.

Приказом Банка России от 22.03.2024 № ОД-439* в “Банк Стрела” АО назначена временная администрация, функции которой возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.03.2024.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

вкладов” (далее — ГК “АСВ”). Временная администрация будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего³ либо ликвидатора⁴. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков: “Банк Стрела” АО является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁵ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (включая начисленные проценты по вкладам), с учетом особенностей, установленных главой 2.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

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

22 марта 2024

Банк России изменил параметры валютных свопов

Банк России с 25 марта 2024 года установил следующие процентные ставки по операциям “валютный своп” по продаже юаней за рубли с их последующей покупкой:

по юаням для расчета своп-разницы — в размере ставки O/N SHIBOR (Overnight Shanghai Interbank Offered Rate), увеличенной на 3,5 процентного пункта;

по рублям для расчета своп-разницы — в размере ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 1 процентный пункт.

Это решение принято с учетом текущих ценовых тенденций в сегменте “валютный своп” и направлено на минимизацию влияния операций Банка России на рыночное ценообразование.

В то же время для сдерживания избыточной волатильности в указанном сегменте, которая может возникать в связи с календарными факторами, Банк России в два первых и два последних торговых рабочих дня каждого месяца будет временно увеличивать максимальный дневной объем своих операций “валютный своп” до 20 млрд юаней, в остальные торговые дни максимальный объем операций Банка России останется на прежнем уровне — 10 млрд юаней.

³ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁴ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁵ Вкладчик — гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 19 марта 2024 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “50-летие начала строительства Байкало-Амурской магистрали” серии “Исторические события” (каталожный № 5111-0498).

Байкало-Амурская магистраль (БАМ) — одна из крупнейших в мире железных дорог — проходит через Восточную Сибирь и Дальний Восток. Ее протяженность — около 4300 км. Трасса идет по территории с суровыми природными условиями, через районы вечной мерзлоты и высокой сейсмичности. БАМ пересекает 7 крупных горных хребтов и 11 полноводных рек.

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

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты “3 РУБЛЯ”, дата “2024 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения вокзалов в городе Тынде (слева) и поселке Улькан (справа), электровоза, ели на скале и дома одной из серий, разработанных для поселков БАМ, а также выполненные в технике лазерного матирования стилизованные изображения развевающейся занавески, вагонов грузового состава, гор и леса; имеются рельефные надписи: внизу по окружности — “Байкало-Амурская магистраль”, вверху справа в рамке в две строки — “50 ЛЕТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 марта 2024 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	295 988 177	Да
2	АО КБ “Урал ФД”	249	3 512 218	Да
3	АО КБ “Хлынов”	254	5 435 756	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	62 284 098	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 306 670	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	1 237 474 067	Да
7	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	176 608 144	Да
8	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 655 989	Да
9	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	15 129 987	Да
10	АО БАНК “СНГБ”	588	18 779 043	Да
11	АО “Почта Банк”	650	68 061 580	Да
12	АО “Дальневосточный банк”	843	11 071 999	Да
13	ПАО “Совкомбанк”	963	335 150 970	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 774 428 731	Да
15	КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (АО)	1307	7 449 629	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	864 538 130	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	18 316 106	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	91 382 937	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	6 402 970 591	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	12 554 073	Да
21	ПАО “НБД-Банк”	1966	7 626 652	Да
22	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	408 497 625	Да
23	АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	10 391 353	Да
24	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	98 980 158	Да
25	ООО “Драйв Клик Банк”	2168	34 534 008	Да
26	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	390 796 756	Да
27	ТКБ БАНК ПАО	2210	32 094 122	Да
28	ПАО “МТС-Банк”	2268	70 237 065	Да
29	ПАО РОСБАНК	2272	232 201 008	Да
30	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	97 223 306	Да
31	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	48 229 049	Да
32	АО Ингосстрах Банк	2307	15 503 142	Да
33	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	43 151 213	Да
34	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	264 404 612	Да
35	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	11 642 625	Да
36	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	36 475 866	Да
37	ПАО “МЕТКОМБАНК”	2443	18 819 866	Да
38	КБ “Кубань Кредит” ООО	2518	19 350 726	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	99 133 173	Да
40	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 700 843	Да
41	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	99 288 048	Да
42	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	2602	5 699 982	Да
43	АО "Тинькофф Банк"	2673	246 272 717	Да
44	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	27 631 172	Да
45	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	18 804 826	Да
46	АКБ "Держава" ПАО	2738	13 539 462	Да
47	АО "БМ-Банк"	2748	187 814 142	Да
48	АО "ОТП Банк"	2766	48 716 388	Да
49	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 689 372	Да
50	АО "БАНК СГБ"	2816	5 560 176	Да
51	АО "Экспобанк"	2998	40 312 718	Да
52	АО "РФК-банк"	3099	2 662 974	Да
53	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	610 942 811	Да
54	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 470 749	Да
55	Банк "ВБРР" (АО)	3287	176 453 545	Да
56	АО "Райффайзенбанк"	3292	468 560 241	Да
57	НКО АО НРД	3294	51 232 464	Нет
58	АО "МСП Банк"	3340	22 962 515	Да
59	АО "Россельхозбанк"	3349	599 265 224	Да
60	АО "Банк Финсервис"	3388	14 966 927	Да
61	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	7 141 649	Да
62	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	120 033 363	Нет
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	55 998 981	Да
64	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	8 237 448	Нет
65	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	8 814 234	Да
66	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К	14 553 321	Нет
67	ООО НКО "Расчетные Решения"	3524	1 315 897	Нет
68	ЦМРБанк (ООО) ¹	3531	5 970 071	Да
69	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	1 981 122	Нет

Примечание

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.12.2023 № 3557-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 марта 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ИНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2024

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	295 988 177	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	62 284 098	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 306 670	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 237 474 067	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	176 608 144	Да
6	АО “Почта Банк”	650	68 061 580	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	335 150 970	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 774 428 731	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	864 538 130	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	91 382 937	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	6 402 970 591	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	408 497 625	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	98 980 158	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	390 796 756	Да
15	ПАО “МТС-Банк”	2268	70 237 065	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	232 201 008	Да
17	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	97 223 306	Да
18	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	48 229 049	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	43 151 213	Да
20	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	264 404 612	Да
21	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	36 475 866	Да
22	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	99 133 173	Да
23	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	99 288 048	Да
24	АО “Тинькофф Банк”	2673	246 272 717	Да
25	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	27 631 172	Да
26	АО “БМ-Банк”	2748	187 814 142	Да
27	АО “ОТП Банк”	2766	48 716 388	Да
28	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 689 372	Да
29	АО “Экспобанк”	2998	40 312 718	Да
30	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	610 942 811	Да
31	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 470 749	Да
32	Банк “ВБРР” (АО)	3287	176 453 545	Да
33	АО “Райффайзенбанк”	3292	468 560 241	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	599 265 224	Да
35	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	55 998 981	Да

Примечание

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2024

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	295 988 177	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	62 284 098	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 306 670	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 237 474 067	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	176 608 144	Да
6	АО «Почта Банк»	650	68 061 580	Да
7	ПАО «Совкомбанк»	963	335 150 970	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 774 428 731	Да
9	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	864 538 130	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	91 382 937	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	6 402 970 591	Да
12	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	408 497 625	Да
13	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	98 980 158	Да
14	ООО «Драйв Клик Банк»	2168	34 534 008	Да
15	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	390 796 756	Да
16	ПАО «МТС-Банк»	2268	70 237 065	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	232 201 008	Да
18	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	97 223 306	Да
19	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	48 229 049	Да
20	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	43 151 213	Да
21	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	264 404 612	Да
22	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	36 475 866	Да
23	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	99 133 173	Да
24	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	99 288 048	Да
25	АО «Тинькофф Банк»	2673	246 272 717	Да
26	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	27 631 172	Да
27	АО «БМ-Банк»	2748	187 814 142	Да
28	АО «ОТП Банк»	2766	48 716 388	Да
29	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	36 689 372	Да
30	АО «Экспобанк»	2998	40 312 718	Да
31	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	610 942 811	Да
32	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 470 749	Да
33	Банк «ВБРР» (АО)	3287	176 453 545	Да
34	АО «Райффайзенбанк»	3292	468 560 241	Да
35	АО «Россельхозбанк»	3349	599 265 224	Да
36	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	55 998 981	Да

Примечание

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

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

22 марта 2024 года

№ ОД-438

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Акционерное общество “Банк Стрела”
“Банк Стрела” АО (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество “Банк Стрела” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 22.03.2024 лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Банк Стрела” (регистрационный номер Банка России — 2152, дата регистрации — 06.11.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “Банк Стрела” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Банк Стрела”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

22 марта 2024 года

№ ОД-439

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией
Акционерное общество “Банк Стрела” “Банк Стрела” АО (г. Москва)
в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Банк Стрела” (регистрационный номер — 2152, дата регистрации — 06.11.1992) приказом Банка России от 22 марта 2024 года № ОД-438

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 22 марта 2024 года временную администрацию по управлению кредитной организацией (далее — временная администрация) Акционерное общество “Банк Стрела” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Возложить функции временной администрации Акционерное общество “Банк Стрела” на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

3. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество “Банк Стрела”.

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Некредитные финансовые организации

25 марта 2024 года

№ ОД-447

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ”

На основании подпункта 1 пункта 1 статьи 183.14 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с достижением целей назначения временной администрации общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” и решением поставленных задач

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 22 марта 2024 года деятельность временной администрации общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” (сокращенное наименование: ООО “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ”; регистрационный номер в Едином государственном реестре субъектов страхового дела – 3193; адрес: 111020, г. Москва, 2-я ул. Синичкина, 9а, стр. 10; новый адрес: 111020, г. Москва, внутренний территориальный городской муниципальный округ Лефортово, Юрьевский пер., 21, стр. 10, пом. 1/1; ИНН 7705512995; ОГРН 1047705003895), назначенной приказом Банка России от 21 декабря 2023 года № ОД-2204 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” в связи с отзывом лицензии на осуществление страхования”.

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, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 7 по 14 марта 2024 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	07.03.2024	11.03.2024	12.03.2024	13.03.2024	14.03.2024	значение	изменение ²
1 день	15,69	15,86	15,99	15,68	15,69	15,78	0,40
от 2 до 7 дней	16,17			16,05		16,11	
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	
	07.03.2024	11.03.2024	12.03.2024	13.03.2024	14.03.2024	значение	изменение ²
1 день	15,71	15,87	15,99	15,60	15,65	15,76	0,39
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	
	07.03.2024	11.03.2024	12.03.2024	13.03.2024	14.03.2024	значение	изменение ²
1 день		15,78	15,83	15,85	15,82	15,82	0,52
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 01.03.2024 по 06.03.2024, в процентных пунктах.

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 15 по 21 марта 2024 года**

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.03.2024	18.03.2024	19.03.2024	20.03.2024	21.03.2024	значение	изменение ²
1 день	15,65	15,62	15,59	15,62	15,37	15,57	-0,21
от 2 до 7 дней		15,87				15,87	-0,24
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	
	15.03.2024	18.03.2024	19.03.2024	20.03.2024	21.03.2024	значение	изменение ²
1 день	15,60	15,58	15,51	15,54	15,26	15,50	-0,26
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	
	15.03.2024	18.03.2024	19.03.2024	20.03.2024	21.03.2024	значение	изменение ²
1 день		15,60		15,49		15,55	-0,27
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 07.03.2024 по 14.03.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата									
	12.03	13.03	14.03	15.03	16.03	19.03	20.03	21.03	22.03	23.03
1 австралийский доллар	59,9123	60,1183	60,5478	60,6263	60,3310	60,3960	60,2132	60,4869	60,9076	60,4292
1 азербайджанский манат	53,3089	53,4599	53,8499	53,9035	54,0412	54,1076	54,2496	54,5212	54,0882	54,4775
100 армянских драмов	22,4553	22,5301	22,7215	22,7582	22,8175	22,8836	22,9831	23,1849	23,0752	23,2833
1 белорусский рубль	28,2912	28,3448	28,3430	28,3282	28,4242	28,4486	28,5021	28,5707	28,4164	28,5354
1 болгарский лев	50,6544	50,7700	51,0936	51,2522	51,3174	51,2251	51,3596	51,4368	50,9810	51,6464
1 бразильский реал	18,2169	18,2589	18,3788	18,4008	18,4608	18,4209	18,4003	18,4087	18,3470	18,5953
100 венгерских форинтов	25,0907	25,0812	25,1414	25,4389	25,5039	25,4174	25,2524	25,4171	25,4695	25,2060
1000 вон Республики Корея	69,1637	69,3225	69,6424	69,5476	69,0492	68,9682	68,8344	69,1791	69,5326	69,1959
10 000 вьетнамских донгов	37,8046	37,9386	38,2122	38,2342	38,3127	38,3358	38,4396	38,6208	38,3045	38,5834
1 гонконгский доллар	11,6097	11,6381	11,7230	11,7362	11,7661	11,7851	11,8115	11,8691	11,7779	11,8642
1 грузинский лари	34,1004	34,2008	34,4542	34,4677	34,3337	34,0690	34,0336	34,1662	33,9223	34,2246
1 датская крона	13,2897	13,3191	13,4008	13,4419	13,4600	13,4352	13,4701	13,4906	13,3710	13,5443
1 дирхам ОАЭ	24,6767	24,7466	24,9271	24,9519	25,0157	25,0464	25,1121	25,2379	25,0374	25,2176
1 доллар США	90,6252	90,8818	91,5449	91,6359	91,8700	91,9829	92,2243	92,6861	91,9499	92,6118
1 евро	99,1317	99,3561	100,1869	100,2625	99,9718	100,2432	100,1047	100,6139	100,3650	100,2170
10 египетских фунтов	18,4791	18,6284	18,9057	19,1568	19,2057	19,5036	19,5890	19,7402	19,6991	19,8409
10 индийских рупий	10,9325	10,9592	11,0418	11,0700	11,0983	11,1256	11,1456	11,1801	11,0956	11,1726
10 000 индонезийских рупий	57,8779	58,0418	58,6713	58,8315	58,9591	58,8728	58,8465	58,9906	58,4663	59,1315
100 казахстанских тенге	20,2609	20,2450	20,3750	20,3685	20,4537	20,5054	20,5262	20,5476	20,3758	20,5225
1 канадский доллар	67,2743	67,3648	67,8161	68,0195	67,9914	67,9693	68,1075	68,2469	67,8147	68,4745
1 катарский риал	24,8970	24,9675	25,1497	25,1747	25,2390	25,2700	25,3363	25,4632	25,2610	25,4428
10 киргизских сомов	10,1336	10,1623	10,2300	10,2375	10,2637	10,2763	10,3032	10,3548	10,2726	10,3465
1 китайский юань	12,5938	12,6440	12,7041	12,7151	12,7328	12,7501	12,7729	12,8337	12,7519	12,7445
10 молдавских леев	51,0789	51,3271	51,8636	52,0351	52,1837	52,1203	52,1681	52,3837	51,8817	52,2174
1 новозеландский доллар	55,9837	56,0514	56,2818	56,5164	56,1050	55,9670	56,0170	56,0473	55,9929	56,0255
1 новый туркменский манат	25,8929	25,9662	26,1557	26,1817	26,2486	26,2808	26,3498	26,4817	26,2714	26,4605
10 норвежских крон	87,3681	86,7946	87,1441	87,3139	87,5277	86,9650	86,9212	86,7368	86,1616	87,5091
1 польский злотый	23,0822	23,2066	23,3123	23,3866	23,3220	23,2703	23,1336	23,2325	23,3192	23,1947
1 румынский лей	19,9628	20,0061	20,1463	20,1659	20,1271	20,1655	20,1095	20,1997	20,1839	20,1475
1 СДР (специальные права заимствования)	120,9620	121,3908	122,1813	122,2744	122,6079	122,4844	122,8077	123,1131	122,0322	123,2098
100 сербских динаров	84,6345	84,8363	85,3597	85,5597	85,2877	85,4578	85,5117	85,9566	85,8218	85,6911
1 сингапурский доллар	68,0932	68,2911	68,7171	68,7441	68,6930	68,7312	68,8190	69,0399	68,7682	68,7439
10 таджикских сомони	82,7235	82,9577	83,5584	83,6415	83,8819	83,9704	84,1670	84,6132	83,9150	84,5191
10 тайландских батов	25,5803	25,6003	25,6394	25,6889	25,6591	25,5937	25,6045	25,6941	25,5686	25,4370
10 турецких лир	28,4176	28,4303	28,5949	28,5756	28,6273	28,6102	28,5755	28,6881	28,4160	28,6372
10 000 узбекских сумов	72,4821	72,6298	73,0372	73,0398	73,1041	73,1765	73,4278	73,7837	73,1976	73,7245
10 украинских гривен	23,7606	23,6779	23,7826	23,6249	23,7480	23,7071	23,6628	23,6844	23,4926	23,7933
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	116,7343	116,3741	117,0310	117,2665	117,1067	117,1862	117,4292	117,8133	116,8775	117,3206

	Дата									
	12.03	13.03	14.03	15.03	16.03	19.03	20.03	21.03	22.03	23.03
10 чешских крон	39,1656	39,2121	39,5408	39,6709	39,8707	39,8315	39,8498	39,8153	39,4381	39,9965
10 шведских крон	88,7421	88,7656	89,4395	89,5564	89,4190	88,9179	88,7549	88,6626	87,7771	88,8835
1 швейцарский франк	103,3826	103,7345	104,1703	104,1554	104,0548	104,0531	103,8562	104,0015	102,8177	102,8334
10 южноафриканских рэндов	48,4736	48,7875	48,9718	49,2081	49,1770	48,9995	48,5021	48,9052	48,5167	48,7669
100 японских иен	61,7548	61,8875	62,0770	62,0797	61,8737	61,6301	61,8125	62,1221	60,9626	61,1299

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
12.03.2024	6326,15	71,37	2671,83	3038,95
13.03.2024	6371,09	71,16	2723,23	3003,73
14.03.2024	6361,07	71,74	2693,06	3007,99
15.03.2024	6388,45	71,59	2742,88	3143,55
16.03.2024	6382,33	73,75	2743,98	3187,03
19.03.2024	6398,01	74,58	2794,66	3187,99
20.03.2024	6399,08	74,65	2727,87	3080,72
21.03.2024	6421,44	74,29	2670,01	2938,21
22.03.2024	6377,97	73,48	2660,63	2976,95
23.03.2024	6462,74	75,72	2709,56	3004,33

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 марта 2024 года
Регистрационный № 77453

27 ноября 2023 года

№ 832-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членом органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Настоящее Положение на основании части второй статьи 82⁸ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 9 статьи 3², частей 5—9, 12 и 13 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” устанавливает:

порядок и сроки направления Банком России предписания, предусмотренного частью 9 статьи 3² Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, а также порядок направления Банком России предписаний, предусмотренных частями 5—7 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”;

перечень лиц, которым направляются копии предписания, указанного в частях 5—7 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, а также порядок направления Банком России таким лицам и оператору по приему платежей копий указанных предписаний;

порядок доведения оператором по приему платежей до сведения своих акционеров (участников) информации о получении копии предписания, указанного в частях 5—7 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”;

порядок уведомления оператора по приему платежей и Банка России об исполнении предписания, указанного в частях 5—7 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ

“О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”;

порядок направления Банком России акта об отмене предписания, указанного в частях 5—7 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, копии акта об отмене предписания и порядок доведения оператором по приему платежей до сведения своих акционеров (участников) информации о получении копии акта об отмене предписания;

порядок определения количества акций (долей) оператора по приему платежей, предоставляющих право голоса каждому его акционеру (участнику) в случаях, предусмотренных частями 12 и 13 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”;

формы предписаний Банка России и акта Банка России об отмене предписания.

Глава 1. Порядок направления Банком России предписания и копии предписания, перечень лиц, которым направляются копии предписания, порядок доведения оператором по приему платежей до сведения своих акционеров (участников) информации о получении копии предписания

1.1. Банк России направляет:

1.1.1. Предписание, предусмотренное частью 9 статьи 3² Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее — Федеральный закон № 103-ФЗ), при:

выявлении фактов несоответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля оператора по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо оператора по приему платежей), члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

выявлении неисполнения оператором по приему платежей обязанностей, предусмотренных частями 7 и 8 статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ.

Предписание направляется Банком России оператору по приему платежей по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению.

1.1.2. Предписание, предусмотренное частью 5 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ, при выявлении Банком России фактов несоответствия акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, требованиям, установленным частью 1 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ.

Предписание направляется Банком России акционеру (участнику) оператора по приему платежей, владеющему более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лицу, осуществляющему контроль в отношении такого акционера (участника), по форме согласно приложению 2 к настоящему Положению.

1.1.3. Предписание, предусмотренное частью 6 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ, при выявлении Банком России фактов несоответствия акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — группа лиц), владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, требованиям, установленным частью 1 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ.

Предписание направляется Банком России акционеру (участнику) оператора по приему платежей, владеющему 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящему в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, по форме согласно приложению 2 к настоящему Положению.

1.1.4. Предписание, предусмотренное частью 7 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ, при выявлении Банком России фактов несоответствия лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, требованиям, установленным частью 1 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ.

Предписание направляется Банком России лицу, осуществляющему контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, по форме согласно приложению 2 к настоящему Положению.

1.2. Предписание, указанное в подпункте 1.1.1 пункта 1.1 настоящего Положения, направляется Банком России в течение 5 рабочих дней со дня выявления Банком России фактов несоответствия лиц, перечисленных в подпункте 1.1.1 пункта 1.1 настоящего Положения, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации либо выявления Банком России неисполнения оператором по приему платежей обязанностей, предусмотренных частями 7 и 8 статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ.

1.3. Предписания, указанные в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, направляются Банком России в тридцатидневный срок со дня выявления фактов несоответствия лиц, перечисленных в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, требованиям, установленным частью 1 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ.

1.4. Копии предписаний, указанных в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, направляются Банком России:

оператору по приему платежей;

акционеру (участнику) оператора по приему платежей, если предписание направлено лицу, осуществляющему контроль в отношении такого акционера (участника);

лицу, осуществляющему контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, если предписание направлено такому акционеру (участнику);

акционерам (участникам) оператора по приему платежей, входящим в состав той же группы лиц, что и лицо, которому направлено предписание, а также лицам, осуществляющим контроль в отношении таких акционеров (участников).

1.5. Банк России направляет предписания и копии предписания операторам по приему платежей, кредитным организациям, некредитным финансовым организациям и лицам, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, статей 73¹, 76⁹ и 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия).

1.6. Банк России направляет предписания и копии предписания физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся лицами, указанными в пункте 1.5 настоящего Положения, одним из следующих способов:

1.6.1. На бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении:

по адресу, содержащемуся в реестре операторов по приему платежей, который ведется Банком России в соответствии с частями 1 и 4 статьи 3¹ Федерального закона № 103-ФЗ (для лиц, не являющихся кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями);

по адресу кредитной организации в пределах ее места нахождения, содержащемуся в Книге 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) (для кредитных организаций);

по адресу некредитной финансовой организации в пределах ее места нахождения, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц (для некредитных финансовых организаций).

1.6.2. В форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (в случае наличия у лица доступа к личному кабинету).

1.6.3. Посредством вручения под подпись физическому лицу (его уполномоченному лицу), лицу, уполномоченному выступать от имени юридического лица, в Департаменте допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (в случае отсутствия у лица доступа к личному кабинету).

1.7. Оператор по приему платежей обязан довести до сведения своих акционеров (участников) посредством электронной почты либо иного технического средства информацию о получении копий предписаний, указанных в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, не позднее дня, следующего за днем получения указанных копий.

Глава 2. Порядок уведомления оператора по приему платежей и Банка России об исполнении предписания, указанного в частях 5–7 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”, направления Банком России акта об отмене предписания и копии акта об отмене предписания, доведения оператором по приему платежей до сведения своих акционеров (участников) информации о получении копии акта об отмене предписания

2.1. Лицо, которому направлено предписание, указанное в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, не позднее 5 дней со дня исполнения содержащихся в нем требований обязано направить уведомление об исполнении такого предписания (в письменном виде в произвольной форме), в котором указываются номер и дата предписания Банка России, дата, по состоянию на которую лицо считает предписание Банка России исполненным, указание на действия, совершенные в целях исполнения требований, содержащихся в предписании, с приложением документов (копий документов, заверенных лицом, уполномоченным выступать от имени юридического лица, либо заверенных в соответствии со статьями 35, 37, 38, 46 и 77 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 в отношении документов физического лица), подтверждающих исполнение содержащихся в предписании требований, в том числе в зависимости от характера допущенного нарушения и выбранного способа исполнения предписания (копия протокола (выписки из протокола) заседания уполномоченного органа управления юридического лица — владельца акций (долей)

оператора по приему платежей или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, в котором зафиксировано решение, направленное на исполнение предписания; копии документов, подтверждающих совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на уменьшение участия акционера (участника) в уставном капитале оператора по приему платежей (совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей) (далее — уведомление об исполнении предписания):

оператору по приему платежей;

в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (за исключением случая, когда акции (доли) оператора по приему платежей приобретены физическим лицом, личным законом которого является право иностранного государства, или иностранным юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом по иностранному праву (далее при совместном упоминании — нерезидент), а также случая, когда контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей установлен нерезидентом (группой лиц, в состав которой входит нерезидент);

в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (в случае если акции (доли) оператора по приему платежей приобретены нерезидентом, а также если контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей установлен нерезидентом (группой лиц, в состав которой входит нерезидент).

2.2. Операторы по приему платежей, кредитные организации, некредитные финансовые организации и лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, направляют в Банк России уведомление об исполнении предписания в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

2.3. Физические лица и юридические лица, не являющиеся лицами, указанными в пункте 2.2 настоящего Положения, направляют в Банк России уведомление об исполнении предписания одним из следующих способов:

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или

путем их передачи в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (в случае отсутствия у лица доступа к личному кабинету);

в форме электронного документа посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (в случае наличия у лица доступа к личному кабинету).

2.4. В течение 10 рабочих дней со дня представления уведомления об исполнении предписания Банк России должен направить лицу, которому направлено предписание, указанное в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения:

акт об отмене предписания по форме согласно приложению 3 к настоящему Положению — если представленные в соответствии с уведомлением об исполнении предписания сведения подтверждают выполнение указанных в предписании требований;

мотивированное уведомление в письменном виде в произвольной форме — если представленные в соответствии с уведомлением об исполнении предписания сведения не подтверждают выполнения указанных в предписании требований.

2.5. Копии акта об отмене предписания, указанного в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, в соответствии с частью 9 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ направляются Банком России лицам, получившим копии такого предписания.

2.6. Банк России направляет мотивированное уведомление, указанное в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, акт об отмене предписания, указанного в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, и копию акта об отмене такого предписания в соответствии с пунктами 1.5 и 1.6 настоящего Положения.

2.7. Оператор по приему платежей обязан довести до сведения своих акционеров (участников) посредством электронной почты либо иного технического средства информацию о получении копии акта об отмене предписания, указанного в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, не позднее дня, следующего за днем получения такой копии.

2.8. Получение лицом, которому было направлено предписание, указанное в подпунктах 1.1.2—1.1.4 пункта 1.1 настоящего Положения, мотивированного уведомления, указанного в абзаце третьем пункта 2.4 настоящего Положения, не является препятствием для направления дополнительных документов, подтверждающих выполнение содержащихся в предписании требований.

Глава 3. Порядок определения количества акций (долей) оператора по приему платежей, предоставляющих право голоса каждому его акционеру (участнику) в случаях, предусмотренных частями 12 и 13 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”

3.1. Количество акций (долей) оператора по приему платежей, предоставляющих право голоса каждому его акционеру (участнику) в случаях, предусмотренных частями 12 и 13 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ, определяется в отношении соответствующей группы лиц по формуле:

$$N = \frac{(Q - P)}{9},$$

где:

N — количество голосующих акций (долей), которыми владеет группа лиц, откорректированное в связи с направлением предписания лицу (лицам), входящему (входящим) в состав этой группы лиц;

Q — общее количество голосующих акций (долей);

P — количество голосующих акций (долей), которыми владела группа лиц до направления предписания.

3.2. Количество акций (долей) оператора по приему платежей, которыми в случаях, предусмотренных частями 12 и 13 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ, может голосовать лицо, входящее в состав группы лиц, определяется данным лицом по формуле:

$$M = N \times (q_i \div P),$$

где:

M — количество акций (долей) оператора по приему платежей, которыми вправе голосовать лицо, входящее в состав группы лиц;

q_i — количество голосующих акций (долей), принадлежавших лицу, входящему в состав группы лиц, до направления предписания.

Глава 4. Заключительные положения

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

4.2. Настоящее Положение в отношении специального должностного лица оператора по приему платежей в соответствии с частью 5 статьи 6 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 298-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” применяется с 1 октября 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.03.2024.

Приложение 1к Положению Банка России
от 27 ноября 2023 года № 832-П

“О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

(наименование должности; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)):

председателя совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей — при направлении предписания с требованием о замене единоличного исполнительного органа или члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей, за исключением председателя совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей;

лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, — при направлении предписания с требованием о замене председателя совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей или должностного лица, не являющегося единоличным исполнительным органом оператора по приему платежей;

лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, — при направлении предписания с требованием о замене единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, если у него отсутствует совет директоров (наблюдательный совет)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

(адрес¹)

ПРЕДПИСАНИЕ

от _____ № _____

Центральным банком Российской Федерации выявлены² факты несоответствия _____

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), наименование должности, которую занимает лицо в операторе по приему платежей, либо указание на то, что лицо является членом совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей)

квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации³ либо неисполнения оператором по приему платежей обязанностей, предусмотренных частями 7 и 8 статьи 3² Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее — Федеральный закон № 103-ФЗ).

¹ В соответствии с подпунктом 1.6.1 пункта 1.6 Положения Банка России от 27 ноября 2023 года № 832-П “О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”.

² Указывается необходимое.

³ Указывается необходимое.

Основанием (основаниями), свидетельствующим (свидетельствующими) о несоответствии лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации¹, является (являются):

_____.
(текст основания или ссылка на нормы Федерального закона № 103-ФЗ, в соответствии с которыми лицо признается не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации)

В связи с этим на основании части девятой статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ _____

_____.
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

предписывается²:

заменить указанное должностное лицо и (или) члена совета директоров (наблюдательного совета);
прекратить временное исполнение должностных обязанностей _____

_____.
(должность, по которой должно быть прекращено временное исполнение должностных обязанностей)

в срок не более _____³.
(количество календарных дней)

(наименование должности служащего
Банка России)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П. (в случае направления на бумажном носителе)

¹ Указывается необходимое.

² Указывается одно из необходимых действий.

³ Указывается необходимое.

Приложение 2к Положению Банка России
от 27 ноября 2023 года № 832-П

“О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, адрес, содержащийся в реестре операторов по приему платежей)
либо

(наименование должности; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(адрес¹)

ПРЕДПИСАНИЕ

от _____ № _____

Центральным банком Российской Федерации выявлены факты несоответствия требованиям, установленным частью 1 статьи 3³ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее — Федеральный закон № 103-ФЗ), _____,

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица; полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

1) являющегося²:

1.1) владельцем _____ акций (долей)
(размер доли)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

¹ В соответствии с подпунктом 1.6.1 пункта 1.6 Положения Банка России от 27 ноября 2023 года № 832-П “О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”.

² Указывается необходимое.

1.2) владельцем _____ акций (долей)
(размер доли)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

входящим в состав группы лиц, владеющей _____
(размер доли)

акций (долей) данного оператора по приему платежей;

1.3) лицом, осуществляющим контроль в отношении _____

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

являющегося владельцем _____ акций (долей)
(размер доли)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

1.4) лицом, осуществляющим контроль в отношении _____

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

являющегося владельцем _____ акций (долей)
(размер доли)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

входящим в состав группы лиц, владеющей _____ акций (долей)
(размер доли)

данного оператора по приему платежей;

2) занимающего должность единоличного исполнительного органа _____

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

являющегося:

2.1) владельцем _____ акций (долей)
(размер доли)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

2.2) владельцем _____ акций (долей)
(размер доли)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

входящим в состав группы лиц, владеющей _____
(размер доли)

акций (долей) данного оператора по приему платежей;

2.3) лицом, осуществляющим контроль в отношении _____

_____ ,
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России)
являющегося владельцем _____ акций (долей)
(размер доли)

_____ ;
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

2.4) лицом, осуществляющим контроль в отношении _____

_____ ,
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России)
являющегося владельцем _____ акций (долей)
(размер доли)

_____ ,
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

входящим в состав группы лиц, владеющей _____ акций (долей)
(размер доли)

данного оператора по приему платежей.

Основанием (основаниями), свидетельствующим (свидетельствующими) о несоответствии требованиям, установленным частью 1 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ, являются:

_____ .
(текст основания или ссылка на нормы Федерального закона № 103-ФЗ, в соответствии с которыми лицо признается не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ)

В связи с этим на основании _____
(часть статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ, которой установлена обязанность Банка России по направлению предписания)

предписывается осуществить одно из следующих действий¹:

- 1) устранить указанные нарушения;
- 2) уменьшить участие в уставном капитале _____

_____ ,
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей;

- 3) совершить сделку (сделки), направленную (направленные) на прекращение контроля в отношении _____

_____ ,
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России)
являющегося акционером (участником) _____

_____ ;
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

¹ Указывается необходимое.

4) осуществить действия, направленные на прекращение оснований, по которым юридическое или физическое лицо входит в состав группы лиц, или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав соответствующей группы лиц, в уставном капитале _____

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале указанного оператора по приему платежей не превысит 10 процентов его акций (долей);

5) осуществить действия, направленные на прекращение контроля в отношении _____

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для юридического лица, не являющегося кредитной организацией, — основной государственный регистрационный номер; для юридического лица, являющегося кредитной организацией, — регистрационный номер, присвоенный Банком России) _____, являющегося владельцем _____ акций (долей) _____ (размер доли)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер)

и входящего в состав группы лиц, владеющей _____ акций (долей) _____ (размер доли)

данного оператора по приему платежей, или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав соответствующей группы лиц, в уставном капитале указанного оператора по приему платежей до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора по приему платежей не превысит 10 процентов его акций (долей)

в срок не более _____¹.
(количество календарных дней)

Уведомление об исполнении предписания в письменном виде в произвольной форме должно быть направлено в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в соответствии с требованиями (в том числе в срок), установленными Положением Банка России от 27 ноября 2023 года № 832-П “О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”.

(наименование должности служащего
Банка России)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П. (в случае направления на бумажном носителе)

¹ Указывается необходимое.

Приложение 3к Положению Банка России
от 27 ноября 2023 года № 832-П

“О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, адрес, содержащийся в реестре операторов по приему платежей)

либо

(наименование должности; фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование оператора по приему платежей; для оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования, основной государственный регистрационный номер)

(адрес¹)

АКТ ОБ ОТМЕНЕ ПРЕДПИСАНИЯ

от _____ № _____

Предписание Центрального банка Российской Федерации от _____ № _____ отменить.

(наименование должности служащего
Банка России)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П. (в случае направления на бумажном носителе)

¹ В соответствии с подпунктом 1.6.1 пункта 1.6 Положения Банка России от 27 ноября 2023 года № 832-П “О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 марта 2024 года
Регистрационный № 77509

4 декабря 2023 года

№ 6617-У

УКАЗАНИЕ

О порядке ведения Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, об установлении формы запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных, перечня прилагаемых к запросу документов и сведений и порядке их направления в Банк России, а также о порядке рассмотрения запроса и направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию

Настоящее Указание на основании статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает:

порядок ведения Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

форму запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в базах данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также перечень прилагаемых к запросу документов и сведений;

порядок направления в Банк России запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в базах данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и прилагаемых к запросу документов и сведений;

порядок рассмотрения запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в базах данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию.

Глава 1. Ведение Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

1.1. Банк России должен вносить в базы данных, ведение которых осуществляется на основании части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

(далее соответственно — базы данных, Федеральный закон № 86-ФЗ), сведения о предусмотренных данной частью лицах (далее — сведения о лице), в том числе о:

1.1.1. Лицах, осуществляющих (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля оператора по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо оператора по приему платежей), члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей, не соответствующих требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (далее — Федеральный закон № 103-ФЗ);

1.1.2. Лицах, осуществлявших функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица, намеревающегося стать оператором по приему платежей (далее — заявитель), специального должностного лица заявителя, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо заявителя), не соответствовавших требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ, на день принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей;

1.1.3. Акционерах (участниках) оператора по приему платежей, владеющих более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, акционерах (участниках) оператора по приему платежей, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящих в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (далее – группа лиц), владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, лицах, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников), лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, не соответствующих требованиям, установленным пунктами 2 и 3 части 1 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ;

1.1.4. Акционерах (участниках) заявителя, владевших более 10 процентами акций (долей) заявителя, акционерах (участниках) заявителя, владевших 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входивших в состав группы лиц, владевшей более 10 процентами акций (долей) заявителя, лицах, осуществлявших контроль в отношении таких акционеров (участников), лицах, осуществлявших функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, не соответствовавших требованиям, установленным пунктами 2 и 3 части 1 статьи 3³ Федерального закона № 103-ФЗ, на день принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей.

1.2. Банк России должен вносить сведения о лице в базы данных не позднее 5 рабочих дней со дня получения Банком России документально подтвержденной информации о наступлении события (событий), указанного (указанных) в части 1 статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ (далее – основание для внесения сведений в базы данных).

1.3. Сведения о лице вносятся Банком России в базы данных отдельно по каждому основанию для внесения сведений в базы данных. При возникновении новых (дополнительных) оснований для внесения сведений в базы данных в отношении лица, сведения о котором уже содержатся в базах данных, сведения о лице вносятся в базы данных по новому (дополнительному) основанию.

1.4. Банк России должен исключить сведения о лице из баз данных в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня:

установления Банком России (в том числе в случае обжалования лицом в соответствии с частью третьей статьи 82⁸ Федерального закона № 86-ФЗ признания его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации) непричастности лица к наступлению события (событий), являющегося (являющихся) основанием для внесения сведений

о нем в базы данных, а также фактов прекращения (отмены) основания для внесения сведений о лице в базы данных либо фактов ошибочного внесения сведений о лице в базы данных;

вступления в законную силу решения суда, обязывающего Банк России исключить сведения о лице из баз данных;

вступления в законную силу решения суда, признающего недействительным приказ Банка России об отзыве (аннулировании) у кредитной организации, некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании – финансовая организация) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо об исключении сведений о некредитной финансовой организации, лице, оказывающем профессиональные услуги на финансовом рынке, об операторе платежной системы, операторе по приему платежей, о саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра, ведение которого осуществляется Банком России (в случае если сведения о лице были внесены в базы данных в связи с отзывом (аннулированием) такой лицензии либо исключением из такого реестра);

наступление даты окончания действия основания для внесения сведений в базы данных (приложение 1 к настоящему Указанию).

1.5. Наступление даты окончания действия одного основания для внесения сведений в базы данных не является основанием для исключения из баз данных сведений о данном лице, внесенных по другим основаниям, дата окончания действия которых не наступила.

Глава 2. **Направление в Банк России запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в базах данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, перечень прилагаемых к запросу документов и сведений, рассмотрение запроса и направление Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию**

2.1. Физическое или юридическое лицо, иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой данная организация учреждена (далее – иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом), вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем (о ней) в базах данных, составленный по форме приложения 2 к настоящему Указанию (далее – запрос).

2.2. Лица, которые должны взаимодействовать с Банком России посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании 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 и 4 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия), направляют в Банк России запрос посредством личного кабинета.

Иные лица направляют в Банк России запрос одним из следующих способов по своему выбору:

на бумажном носителе — заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением с уведомлением отправителя о вручении адресату) или нарочным по адресу: 107016, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, ул. Неглинная, д. 12, к. В;

в порядке электронного взаимодействия, в том числе посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

2.3. К запросу, направляемому на бумажном носителе либо посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, должны быть приложены следующие документы и сведения:

копии страниц паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) лица, направившего запрос, содержащих следующие сведения: серия (при наличии), номер, дата выдачи и дата окончания срока действия (при наличии) паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), наименование выдавшего его органа, фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место (при наличии) рождения лица, направившего запрос, адрес регистрации по месту жительства; сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии); сведения об идентификационном номере налогоплательщика (ИНН) (при наличии) (в случае направления запроса физическим лицом);

подлинник или копия документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего запрос (в случае подписания запроса, направленного юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом, лицом, не осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом);

перевод документов и сведений на русский язык с соблюдением требований статьи 35, части первой статьи 38, статей 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате

от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (в случае направления документов и сведений, составленных на иностранном языке).

2.4. Банк России рассматривает запрос, направленный на бумажном носителе либо посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, путем оценки соблюдения требований пунктов 2.1 и 2.2 настоящего Указания, а также проверки наличия (отсутствия) сведений о физическом или юридическом лице, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом, в базах данных.

2.5. Банк России в течение 7 рабочих дней со дня получения запроса направляет лицу, направившему запрос:

мотивированное уведомление об оставлении запроса без рассмотрения по существу (в случае несоблюдения требований пунктов 2.1 и (или) 2.2 настоящего Указания);

письменный ответ, содержащий запрашиваемую информацию.

2.6. Мотивированное уведомление об оставлении запроса без рассмотрения по существу (письменный ответ, содержащий запрашиваемую информацию) направляется Банком России одним из следующих способов:

заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (в случае направления запроса на бумажном носителе);

в порядке электронного взаимодействия, в том числе посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (в случае направления запроса в порядке электронного взаимодействия).

В письменном ответе Банка России, содержащем запрашиваемую информацию, указывается дата, по состоянию на которую представляется информация.

Глава 3. **Заключительные положения**

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

3.2. Настоящее Указание в отношении специального должностного лица оператора по приему платежей (заявителя) в соответствии с частью 5 статьи 6 Федерального закона от 10 июля 2023 года № 298-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” применяется с 1 октября 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.03.2024.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 4 декабря 2023 года № 6617-У

“О порядке ведения Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, об установлении формы запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных, перечня прилагаемых к запросу документов и сведений и порядке их направления в Банк России, а также о порядке рассмотрения запроса и направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию”

**Дата возникновения основания для внесения сведений в базы данных
и дата окончания действия основания для внесения сведений в базы данных**

Номер основания	Содержание основания	Дата возникновения основания	Дата окончания действия основания
1	2	3	4
3.1	Наличие у лица неснятой или непогашенной судимости:		
3.1.1	за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти (с указанием статьи (статей) Уголовного кодекса Российской Федерации) (в отношении лица, осуществляющего функции специального должностного лица оператора по приему платежей (заявителя)	Дата вступления в законную силу обвинительного приговора суда	До снятия или погашения судимости
3.1.2	за совершение умышленного преступления (с указанием статьи (статей) Уголовного кодекса Российской Федерации) (за исключением лица, осуществляющего функции специального должностного лица оператора по приему платежей (заявителя)	Дата вступления в законную силу обвинительного приговора суда	До снятия или погашения судимости
3.2	Назначение лицу административного наказания в виде дисквалификации (с указанием статьи (статей) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях), срок которой не истек	Дата вступления в законную силу постановления суда, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях	До истечения срока дисквалификации
3.3	Осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого осуществлялись функции) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, специального должностного лица оператора по приему платежей, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России у финансовой организации лицензии	Дата отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации, указанная в приказе Банка России, либо дата внесения Банком России записи об исключении сведений о некредитной финансовой организации, лице, оказывающем профессиональные услуги на финансовом рынке, об операторе платежной системы, операторе по приему платежей, о саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в соответствующий реестр	Дата истечения пяти лет с даты отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации, указанной в приказе Банка России, либо с даты внесения Банком России записи об исключении сведений о некредитной финансовой организации, лице, оказывающем профессиональные услуги на финансовом рынке, об операторе платежной системы, операторе по приему платежей, о саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в соответствующий реестр

1	2	3	4
	на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или дню исключения финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню представления в Банк России документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или со дня исключения такой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или к исключению финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра)		
3.4	Привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню его назначения (избрания) на должность или дню представления в Банк России документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за правонарушения при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, за исключением случая, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения (с указанием статьи (статей) Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях)	Дата вступления в законную силу последнего решения уполномоченного органа о привлечении к административной ответственности	Дата истечения трех лет с даты вступления в законную силу последнего решения уполномоченного органа о привлечении к административной ответственности
3.5	Наличие сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года ¹ , Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее — перечень)	Дата включения лица в перечень	До исключения лица из перечня

¹ Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. — М., 1956, с. 14—47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года «О ратификации Устава Организации Объединенных Наций» (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938—1975, т. 2, с. 237).

1	2	3	4
3.6	Наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7 ⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	Дата принятия решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества	До даты отмены решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества
3.7	Наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 и (или) 7 ¹ части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню представления в Банк России документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, не истек трехлетний срок со дня расторжения трудового договора (за исключением лица, осуществляющего функции специального должностного лица оператора по приему платежей (заявителя))	Дата расторжения трудового договора	Дата истечения трех лет с даты расторжения трудового договора

Приложение 2к Указанию Банка России
от 4 декабря 2023 года № 6617-У

“О порядке ведения Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, об установлении формы запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных, перечня прилагаемых к запросу документов и сведений и порядке их направления в Банк России, а также о порядке рассмотрения запроса и направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию”

Форма

**Запрос о предоставлении информации
о наличии (об отсутствии) сведений о лице в базах данных,
указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона
от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)”**

Прошу предоставить информацию о наличии (об отсутствии) сведений о _____

(в случае направления запроса лицом, являющимся юридическим лицом, или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом, указываются: полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование (полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования юридического лица, являющегося коммерческой организацией); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации); идентификационный номер налогоплательщика или иной регистрационный номер (код) в стране регистрации (для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом); в случае направления запроса физическим лицом указываются: фамилия, имя, отчество (при наличии); дата и место (при наличии) рождения; цифровой код страны (стран) гражданства (подданства) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира; серия (при наличии), номер, дата выдачи и дата окончания срока действия (при наличии) паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), наименование выдавшего его органа, адрес регистрации по месту жительства, страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)

в базах данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Ответ прошу направить по адресу: _____
(заполняется в случае направления запроса на бумажном носителе)

Приложение: на _____ листах.

(дата)

(подпись в случае
направления запроса
на бумажном носителе)

(инициалы, фамилия физического лица, направившего запрос, наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом, его инициалы и фамилия, инициалы и фамилия лица, уполномоченного лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица, иностранной организации, не являющейся юридическим лицом)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 марта 2024 года
Регистрационный № 77428

13 декабря 2023 года

№ 6624-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к порядку представления доверенности в электронной форме, подтверждающей полномочия лица действовать от имени участников финансового рынка, указанных в части 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”

Настоящее Указание на основании пункта 2 части 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” устанавливает требования к порядку представления доверенности в электронной форме, подтверждающей полномочия лица действовать от имени участников финансового рынка, указанных в части 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”.

1. При подписании электронных документов усиленной квалифицированной электронной подписью лицом, действующим по доверенности от имени участника финансового рынка, указанного в части 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее соответственно — Федеральный закон “Об электронной подписи”, участник финансового рынка, представитель), в пакете электронных документов представляется доверенность, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью участника финансового рынка (далее — доверенность), за исключением случаев, указанных в пункте 2 настоящего Указания.

2. Представление доверенности способом, не предусматривающим ее включение в пакет электронных документов, осуществляется:

при взаимодействии участника финансового рынка с иными лицами, кроме указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта, — из любой информационной системы, предусмотренной пунктом 3 настоящего Указания, если такой порядок представления доверенности установлен заключенными между ними соглашениями или нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, принятыми в соответствии с требованиями к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, устанавливающим порядок представления доверенности в предусмотренных пунктом 2 части 1 и пунктом 2 части 3 статьи 17² Федерального закона “Об электронной подписи”

случаях, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21 февраля 2022 года № 224¹ (далее — Требования к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти);

при взаимодействии участника финансового рынка с Банком России — из информационной системы, указанной в абзаце втором пункта 3 настоящего Указания, или информационной системы федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление государственной регистрации юридических лиц, предусмотренной подпунктом “е” пункта 4 Требований к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти, при условии опубликования Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сообщения о возможности использования такого способа представления доверенности;

при взаимодействии участника финансового рынка с государственными органами или органами местного самоуправления — из информационной системы, указанной в абзаце пятом пункта 3 настоящего Указания.

3. Представление доверенности обеспечивается одним из следующих способов:

из информационной системы Банка России;

из информационной системы аккредитованной доверенной третьей стороны;

из информационной системы, в которой подписан электронный документ и из которой направляется электронный документ, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью представителя на основании такой доверенности;

из информационной системы федерального органа исполнительной власти или органа государственного внебюджетного фонда Российской Федерации, предусмотренной подпунктом “е” пункта 4 Требований к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти.

¹ Согласно пункту 2 постановления Правительства Российской Федерации от 21 февраля 2022 года № 224 данный акт действует до 1 марта 2028 года.

4. При представлении доверенности способом, не предусматривающим ее включение в пакет электронных документов, участник финансового рынка должен представить заинтересованным лицам в соответствии с подпунктом “б” пункта 5 Требований к соглашениям и нормативным правовым актам федеральных органов исполнительной власти информацию о номере и дате совершения соответствующей доверенности и идентифицирующую информацию об информационной системе, в которой осуществляется хранение доверенности, необходимую для запроса информации из такой информационной системы, в электронном документе, подписанном усиленной квалифицированной электронной подписью представителя на основании такой доверенности, либо иным образом вместе с подписанным электронным документом.

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

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 20 июля 2022 года № 6206-У “О порядке представления доверенности в электронной форме, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” виды деятельности, кредитного рейтингового агентства, бюро кредитных историй, лица, осуществляющего актуарную деятельность”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 марта 2024 года
Регистрационный № 77512

9 января 2024 года

№ 6656-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”

На основании статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года № ПСД-49):

1. Внести в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”² следующие изменения:

1.1. Абзац восьмой пункта 3.3 после слов “иностранными центральными (национальными) банками” дополнить словами “, иностранными поставщиками платежных услуг”.

1.2. Пункт 3.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“с 1 октября 2024 года — платежей физических лиц на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства (далее — единый казначейский счет), в пользу участников системы казначейских платежей, указанных в статье 242⁸ Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее — участники системы казначейских платежей), осуществляемых на основании распоряжений, содержащих уникальный идентификатор начисления, информация о котором размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, предусмотренной статьей 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”.”.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.03.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2022 года, регистрационный № 70445.

² Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632), от 23 декабря 2021 года № 6030-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096), от 12 января 2023 года № 6358-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2023 года, регистрационный № 72532).

1.3. Пункт 3.5 дополнить абзацами следующего содержания:

“Кредитные организации, определенные абзацем первым настоящего пункта, обязаны использовать сервис быстрых платежей для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами — физическими лицами на единый казначейский счет в пользу участников системы казначейских платежей на основании распоряжений, содержащих уникальный идентификатор начисления, информация о котором размещена в Государственной информационной системе о государственных и муниципальных платежах, предусмотренной статьей 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”, в следующие сроки в зависимости от того, какой из них наступает позднее:

с 1 апреля 2025 года;

по истечении 9 месяцев с даты получения кредитной организацией универсальной лицензии на осуществление банковских операций;

по истечении 9 месяцев с даты включения кредитной организации в состав участников внешней платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.”.

1.4. Абзац седьмой пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“Требования абзаца четвертого настоящего пункта распространяются на осуществление перевода денежных средств с единого казначейского счета.”.

1.5. Второе предложение пункта 6.1 изложить в следующей редакции: “Сервисы срочного и несрочного перевода предоставляются Банком России ежедневно, за исключением выходных дней, не являющихся воскресеньем, нерабочих праздничных дней, признаваемых таковыми в соответствии со статьями 111 и 112 Трудового кодекса Российской Федерации, если иное не определено Банком России.”.

1.6. В приложении 1:

абзацы одиннадцатый—четырнадцатый пункта 2 изложить в следующей редакции:

“После начала периода функционирования сервиса быстрых платежей, но не ранее направления распоряжения Банка России по установлению лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала), подлежащего исполнению в предварительном сеансе платежной системы Банка России, и до установления по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) в предварительном сеансе платежной системы Банка России лимита внутридневного кредита и кредита овернайт (если лимит внутридневного кредита и кредита овернайт подлежит установлению по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) в предварительном сеансе платежной системы Банка России) при определении суммы денежных средств для установления ликвидности для быстрых платежей в указанную сумму:

включается сумма лимита внутридневного кредита и кредита овернайт;

исключается сумма денежных средств, необходимых для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств при возврате кредита овернайт и процентов по нему в предварительном сеансе платежной системы Банка России, если сумма лимита внутридневного кредита и кредита овернайт равна сумме или превышает сумму денежных средств, необходимых для списания на основании распоряжений Банка России о переводе денежных средств при возврате кредита овернайт и процентов по нему.

В случае изменения суммы ликвидности, которая может быть использована участником СБП для осуществления быстрых платежей, участнику СБП направляется уведомление, содержащее информацию об измененной сумме ликвидности.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае объединения денежных средств на единых казначейских счетах территориальных органов Федерального казначейства в пул ликвидности перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей осуществляется на основании распоряжений, в которых указаны реквизиты главного или подчиненных участников пула ликвидности.”;

пункт 4 после слов “(иностранных кредитных организаций)” дополнить словами “, иностранных поставщиков платежных услуг”;

в пункте 5:

в абзаце восьмом слова “(Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423),” заменить словами “, платежного агрегатора, указанного в пункте 31 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”,”;

абзац девятый после слов “оператора услуг информационного обмена” дополнить словами “или платежного агрегатора”;

подпункт 5.1 изложить в следующей редакции:

“5.1. Осуществление ТПСБП возможно через участника СБП с доступом к ТПСБП или через иностранную платежную систему.

В случае если участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц с участием иностранного банка (иностранной кредитной организации), являющегося (являющейся) банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого иностранного банка (такой иностранной кредитной организации) в состав косвенных участников с доступом к ТПСБП, данный участник СБП с доступом к ТПСБП должен обеспечивать соблюдение своим корреспондентом — иностранным банком (иностранной кредитной организацией) положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 5.2 и 5.3 настоящего пункта, пунктами 9, 11, 16, подпунктами 22.1 и 22.4 пункта 22 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включение информации о таком иностранном банке (такой иностранной кредитной организации) в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в соответствии с договором счета.

Участник СБП с доступом к ТПСБП может использовать ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц, являющихся клиентами иностранного банка (иностранной кредитной организации), с участием кредитной организации, являющейся банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, при условии обеспечения данным участником СБП с доступом к ТПСБП соблюдения такой кредитной организацией положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 5.2 и 5.3 настоящего пункта, пунктами 9, 11, 16, подпунктами 22.1 и 22.4 пункта 22 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включения информации о такой кредитной организации в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в соответствии с договором счета.”;

подпункт 5.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Участник СБП с доступом к ТПСБП может использовать ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц — клиентов иностранного поставщика платежных услуг, заключившего договор банковского счета с участником СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого иностранного поставщика платежных услуг в состав косвенных участников с доступом к ТПСБП, при условии обеспечения данным участником СБП с доступом к ТПСБП соблюдения таким иностранным поставщиком платежных услуг положений, предусмотренных пунктом 4, подпунктами 5.2 и 5.3 настоящего пункта, пунктами 9, 11, 16, подпунктами 22.1 и 22.4 пункта 22 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включения информации о таком иностранном поставщике платежных услуг в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в соответствии с договором счета.”;

дополнить подпунктом 5.5 следующего содержания:

“5.5. Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.4 и абзацем первым пункта 3.5 настоящего Положения, использующие сервис быстрых платежей, обязаны с 1 октября 2024 года для осуществления быстрых платежей по поручению и (или) в пользу своих клиентов — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей обеспечить таким клиентам, с которыми заключены договоры об использовании ЭСП в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” или договоры о приеме электронных средств платежа в соответствии со статьей 9¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, возможность направления в электронном виде уведомления о согласии использования сервиса быстрых платежей для осуществления переводов денежных средств.”;

дополнить подпунктом 5.6 следующего содержания:

“5.6. Сервис быстрых платежей может быть использован кредитными организациями — участниками СБП для предоставления своим клиентам возможности осуществления платежей на единый казначейский счет в пользу участников системы казначейских платежей с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода, при приеме распоряжений на порталах государственных и муниципальных услуг, предусмотренных статьей 21 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”, на официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” участников системы казначейских платежей (при наличии), при оказании услуг, выполнении работ, продаже товаров физическим и юридическим лицам участниками системы казначейских платежей.”;

в пункте 17:

в подпункте 17.2:

абзац первый дополнить словами “, если участник СБП не указал признак его исполнения в начале следующего операционного дня”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если участник СБП указал в запросе об управлении ликвидностью признак его исполнения в начале следующего операционного дня, изменение суммы ликвидности для быстрых платежей осуществляется в соответствии с запросом участника СБП в начале периода функционирования сервиса быстрых платежей и (или) после начала периода функционирования сервиса быстрых платежей и направления распоряжения Банка России по установлению лимита внутридневного кредита и кредита овернайт по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала), подлежащего исполнению в предварительном сеансе платежной системы Банка России (если лимит внутридневного кредита и кредита овернайт подлежит установлению по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала) в предварительном сеансе платежной системы Банка России).”;

абзац третий подпункта 17.5 изложить в следующей редакции:

“После начала периода функционирования сервиса быстрых платежей и до начала регулярного сеанса платежной системы Банка России при наличии в условиях договора счета признака автоматического использования суммы лимита внутридневного кредита и кредита овернайт ликвидность для быстрых платежей может быть установлена в сумме денежных средств, определяемой в соответствии с абзацами одиннадцатым—тринадцатым пункта 2 настоящего приложения, в пределах максимального значения, установленного Банком России согласно подпункту 17.1 настоящего пункта.”;

в пункте 22:

перед подпунктом 22.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Участник СБП, обслуживающий получателя средств, обеспечивает хранение информации о дате и времени доведения до получателя средств информации о зачислении денежных средств не менее 1 года после дня направления получателю средств такой информации в режиме реального времени.”;

в подпункте 22.4 слова “участник СБП — получатель осуществляет возврат денежных средств участнику СБП — плательщику на основании составленного им поручения для ТПСБП” заменить словами “, иностранного поставщика платежных услуг возврат денежных средств участнику СБП — плательщику осуществляется на основании поручения для ТПСБП, составленного участником СБП — получателем или Банком России”;

дополнить пунктом 26 следующего содержания:

“26. Трансграничная передача персональных данных при осуществлении ТПСБП через участника СБП с доступом к ТПСБП или через иностранную платежную систему осуществляется в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных.”.

1.7. В приложении 2:

пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Федеральное казначейство может направить в Банк России информацию о территориальном органе Федерального казначейства, который является пользователем ЭСП и обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием ЭСП и обмен электронными сообщениями для других территориальных органов Федерального казначейства (далее — уполномоченный ТОФК), а также о других территориальных органах Федерального казначейства, которые не являются пользователями ЭСП и имеют доступ к услугам по переводу денежных средств путем обмена электронными сообщениями через уполномоченный ТОФК (далее — централизованные ТОФК).”;

в пункте 11:

в абзаце втором слова “Положением Банка России от 23 декабря 2020 года № 747-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2021 года № 62365” заменить словами “Положением Банка России от 25 июля 2022 года № 802-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России” (зарегистрировано Минюстом России 25 ноября 2022 года, регистрационный № 71124)”;

абзац третий дополнить словами “, централизованным ТОФК”;

абзац восьмой дополнить словами “, централизованного ТОФК”;

абзац десятый после слов “его централизованным филиалом” дополнить словами “, централизованным ТОФК”;

в пункте 12:

абзацы первый и второй после слов “его централизованного филиала” дополнить словами “, централизованного ТОФК”;

абзац шестой дополнить словами “, централизованного ТОФК”.

1.8. В приложении 4:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. Прямой участник направляет уведомление о причинах и последствиях возникновения операционного сбоя (далее — уведомление), если данный сбой привел к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств в соответствии с требованиями пунктов 5.31 и 5.32 настоящего Положения, пункта 22 приложения 1 к настоящему Положению.

Прямой участник не позднее 10 рабочих дней после дня возникновения операционного сбоя направляет уведомление с использованием личного кабинета в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, а при невозможности такого направления — на бумажном носителе.

Уведомление составляется в произвольной форме, подписывается руководителем прямого участника либо лицом, его замещающим, и содержит следующую информацию:

дату и время прекращения и возобновления услуг по переводу денежных средств в соответствии с требованиями пунктов 5.31 и 5.32 настоящего Положения, пункта 22 приложения 1 к настоящему Положению вследствие операционного сбоя с указанием сервиса перевода денежных средств в платежной системе Банка России;

причины и последствия операционного сбоя;

информацию из документов прямого участника, подтверждающую проведение прямым участником мероприятий, направленных на недопущение подобных ситуаций в будущем.

Косвенный участник направляет уведомление, если операционный сбой привел к невозможности предоставления услуг по переводу денежных средств в соответствии с требованиями подпунктов 22.1 и 22.4 пункта 22 приложения 1 к настоящему Положению, своему прямому участнику не позднее 10 рабочих дней после дня возникновения операционного сбоя. Прямой участник не позднее 10 рабочих дней после дня получения уведомления от косвенного участника направляет с использованием личного кабинета в подразделение Банка России, обслуживающее счет участника, письмо в произвольной форме, которое подписывается руководителем прямого участника либо лицом, его замещающим, и содержит информацию о дате и времени прекращения и возобновления услуг по переводу денежных средств косвенным участником, причины и последствия операционного сбоя, информацию о мероприятиях, проведенных прямым участником совместно с косвенным участником, направленных на недопущение подобных ситуаций в будущем.

ОПКЦ СБП направляет уведомление не позднее 10 рабочих дней после дня возникновения операционного сбоя в Банк России в электронном виде либо на бумажном носителе.”;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

“7. В случае приостановления оказания расчетных услуг увеличение и уменьшение суммы ликвидности для быстрых платежей на сумму исполненных поручений для СБП, предусмотренное абзацем первым подпункта 17.3 пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению, на сумму исполненных поручений для ТПСБП, предусмотренное подпунктами 17.3.1 и 17.3.2 пункта 17 приложения 1 к настоящему Положению, выполняется после восстановления оказания расчетных услуг, но не позднее операционного дня, следующего за днем устранения операционного сбоя.”.

1.9. Абзац третий подпункта 4.1 пункта 4 приложения 5 дополнить словами “, иностранных центральных (национальных) банков”.

1.10. Абзац шестой пункта 4 приложения 6 после слов “просьба о прекращении” дополнить словами “или изменении”.

1.11. В пунктах 1 и 9 приложения 7 слова “в произвольной форме” заменить словами “в соответствии с договором счета (при наличии в договоре)”.

1.12. Пункт 5 приложения 8 дополнить абзацем следующего содержания:

“Допускается прием распоряжений на бумажном носителе от участника обмена без приостановления участия в обмене электронными сообщениями, если данное условие предусмотрено договором счета.”.

1.13. Абзац четвертый пункта 1 приложения 10 изложить в следующей редакции:

“Прямой участник, являющийся подразделением Банка России, может составлять и направлять в Банк России с использованием сервиса срочного перевода инкассовые поручения, платежные требования для осуществления перевода денежных средств с банковских счетов других прямых участников, не обслуживаемых данным подразделением Банка России, при наличии такого условия в договоре счета и (или) ином договоре между Банком России и плательщиком — клиентом Банка России.”.

1.14. В приложении 16:

в пункте 2:

подпункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Информация об использовании ЭСП участником обмена (перечень уполномоченных и централизованных филиалов, уполномоченных и централизованных ТОФК), предусмотренная пунктом 3 приложения 2

к настоящему Положению (для уполномоченного филиала указывается перечень БИК всех его централизованных филиалов, для централизованного филиала указывается БИК его уполномоченного филиала, для уполномоченного ТОФК указывается перечень БИК всех его централизованных ТОФК, для централизованного ТОФК указывается БИК его уполномоченного ТОФК, в других случаях не заполняется.);

в подпункте 2.12:

абзац первый после слов “(иностранной кредитной организации)” дополнить словами “, иностранном поставщике платежных услуг”;

абзац десятый дополнить словами “, иностранного поставщика платежных услуг”.

1.15. В приложении 17:

перед таблицей дополнить словами “Таблица 1. График функционирования платежной системы Банка России по рабочим дням”;

в графах 3 и 4 строки 5 таблицы слова “настоящего регламента” заменить словами “настоящей таблицы”;

после таблицы дополнить словами “Таблица 2. График функционирования платежной системы Банка России по воскресеньям, не являющимся нерабочими праздничными днями” и таблицей следующего содержания:

№	Сеансы, периоды, рейсы, включенные в график	Время начала	Время окончания
1	2	3	4
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	10.00 по московскому времени	11.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	11.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	11.00 по московскому времени	17.00 по московскому времени
2.1.1	Первый внутрисдневной консолидированный рейс	12.00 по московскому времени	12.05 по московскому времени
2.1.2	Второй внутрисдневной консолидированный рейс	16.00 по московскому времени	16.05 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	17.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.2.1	Третий внутрисдневной консолидированный рейс	17.01 по московскому времени	17.05 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	18.00 по московскому времени	Не позднее 19.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Не ранее завершения операций по счетам клиентов Банка России в завершающем сеансе платежной системы Банка России предыдущего операционного дня	Не ранее завершения операций по графе 3 строки 3 настоящей таблицы текущего операционного дня

в пояснениях к таблице:

наименование изложить в следующей редакции:

“Пояснения к таблицам 1 и 2”;

в пункте 1 слово “таблицы” заменить словами “таблицы 1”;

в пункте 3:

в абзаце первом слово “таблицы” заменить словами “таблицы 1”;

в абзаце втором слова “или с использованием средств факсимильной связи” исключить;

в пунктах 5 и 6 слово “таблицы” заменить словами “таблицы 1”;

дополнить пунктами 7–9 следующего содержания:

“7. В случае изменения времени начала предварительного сеанса платежной системы Банка России, установленного в графе 3 строки 2 таблицы 1, может быть изменено время окончания предварительного сеанса платежной системы Банка России, установленного в графе 4 строки 2 таблицы 1, и время начала регулярного сеанса платежной системы Банка России, установленного в графе 3 строки 3 таблицы 1.

8. График функционирования платежной системы Банка России по рабочим дням, предусмотренный таблицей 1, применяется также в нерабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации.

9. Время начала и окончания сеансов платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни и нерабочие дни, установленные законодательством Российской Федерации, может меняться на основании обращения клиента Банка России — участника обмена, представленного в соответствии с абзацем третьим пункта 3 настоящих пояснений, или обращения подразделения Банка России.”.

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

Подпункт 1.5, абзацы тринадцатый—шестнадцатый, двадцать первый и двадцать второй подпункта 1.6, подпункт 1.15 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2024 года.

Абзацы двадцать третий — тридцать второй подпункта 1.6, абзацы второй, третий, шестой—одиннадцатый подпункта 1.7, подпункт 1.8, подпункт 1.10, подпункт 1.11, абзацы первый—четвертый подпункта 1.14 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2024 года.

Подпункт 1.1, абзацы девятый, семнадцатый, восемнадцатый и тридцать третий подпункта 1.6, абзацы пятый—седьмой подпункта 1.14 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 марта 2024 года
Регистрационный № 77422

9 января 2024 года

№ 6657-У

УКАЗАНИЕ

О порядке определения дня начала торгов акциями экономически значимой организации, чьи акции были включены в список ценных бумаг, допущенных организатором торговли к организованным торгам, в том числе в котировальный список, без соблюдения требований, указанных в части 13 статьи 9 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 470-ФЗ “Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями”

Настоящее Указание на основании части 15 статьи 9 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 470-ФЗ “Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями” устанавливает порядок определения дня начала торгов акциями экономически значимой организации, чьи акции были включены в список ценных бумаг, допущенных организатором торговли к организованным торгам, в том числе в котировальный список, без соблюдения требований, указанных в части 13 статьи 9 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 470-ФЗ “Об особенностях регулирования корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями”.

1. Определение дня начала торгов акциями экономически значимой организации, чьи акции были включены в список ценных бумаг, допущенных организатором торговли к организованным торгам, в том числе в котировальный список, без соблюдения требований, указанных в части 13 статьи 9 Федерального закона от 4 августа 2023 года № 470-ФЗ “Об особенностях регулирования

корпоративных отношений в хозяйственных обществах, являющихся экономически значимыми организациями” (далее соответственно — экономически значимая организация, акции, Федеральный закон № 470-ФЗ), осуществляется организатором торговли на основании предложения экономически значимой организации о дне начала торгов акциями экономически значимой организации (далее — предложение), направленного экономически значимой организацией организатору торговли одновременно с заявлением, предусмотренным пунктом 2 части 11 статьи 9 Федерального закона № 470-ФЗ (далее — заявление).

День начала торгов акциями экономически значимой организации должен находиться во временном интервале, равном 6 месяцам со дня представления заявления, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3 настоящего Указания.

2. Предложение должно быть рассмотрено организатором торговли в срок не позднее 5 рабочих дней до дня, указанного в предложении. По результатам рассмотрения предложения организатор торговли принимает решение об определении дня начала торгов акциями экономически значимой организации.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.03.2024.

Решение об определении дня начала торгов акциями экономически значимой организации, отличного от указанного в предложении, принимается организатором торговли по согласованию с экономически значимой организацией.

День начала торгов акциями экономически значимой организации не должен быть определен ранее дня внесения регистратором или депозитарием информации о собственниках акций экономически значимой организации в соответствии с частью 10 статьи 7 Федерального закона № 470-ФЗ. Организатор торговли раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информацию о дне начала торгов акциями экономически значимой организации в соответствии с абзацем третьим пункта 9.1 Положения Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П “О допуске ценных бумаг к организованным торгам”¹.

3. День начала торгов акциями экономически значимой организации может быть изменен организатором торговли в случае представления экономически значимой организацией организатору торговли предложения об изменении дня начала

торгов акциями, определенного организатором торговли в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания, содержащего обоснование такого изменения (далее — предложение об изменении дня).

В случае представления предложения об изменении дня организатору торговли день начала торгов акциями экономически значимой организации должен находиться во временном интервале, равном 3 месяцам со дня представления экономически значимой организацией организатору торговли предложения об изменении дня.

Предложение об изменении дня представляется организатору торговли не позднее 3 рабочих дней до наступления дня начала торгов акциями экономически значимой организации, определенного организатором торговли в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2016 года, регистрационный № 41964, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 декабря 2016 года № 4250-У (зарегистрировано Минюстом России 24 января 2017 года, регистрационный № 45369), от 19 июня 2017 года № 4418-У (зарегистрировано Минюстом России 23 июня 2017 года, регистрационный № 47128), от 20 апреля 2018 года № 4778-У (зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2018 года, регистрационный № 51420), от 27 июня 2019 года № 5181-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2019 года, регистрационный № 55339), от 21 сентября 2020 года № 5553-У (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2020 года, регистрационный № 60599), от 18 августа 2021 года № 5888-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2021 года, регистрационный № 66218).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.03.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 марта 2024 года
Регистрационный № 77513

15 января 2024 года

№ 6671-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

На основании абзацев третьего и седьмого пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 4:

подпункт 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3. Страховая сумма по риску дожития не может быть менее произведения совокупной страховой премии по договору добровольного страхования, а если договор добровольного страхования предусматривает внесение страховой премии в рассрочку — совокупных страховых взносов, подлежащих уплате за первый год действия такого договора, и коэффициента для расчета страховой суммы по риску дожития, установленного приложением 3 к настоящему Указанию, который применяется в зависимости от ключевой ставки Банка России, действующей на день заключения договора добровольного страхования, возраста застрахованного лица, срока действия договора добровольного страхования и способа уплаты страховой премии. При этом если договор добровольного страхования предусматривает внесение страховой премии в рассрочку, то страховая сумма по риску дожития не может быть менее совокупной

страховой премии по договору добровольного страхования.

В случае изменения ключевой ставки Банка России страховщик в течение 10 рабочих дней со дня ее изменения должен применять коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития, установленный приложением 3 к настоящему Указанию, соответствующий ключевой ставке Банка России, действовавшей в период до ее изменения.”;

дополнить подпунктами 4.11—4.15 следующего содержания:

“4.11. В договоре добровольного страхования, предусматривающем участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика, должны быть предусмотрены порядок расчета дохода по договору добровольного страхования, а также порядок доведения страховщиком до страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор добровольного страхования, информации о размере рассчитанного страховщиком дохода по договору добровольного страхования, причитающегося страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор добровольного страхования.

4.12. Страховщик обязан иметь документальное подтверждение значения показателя, от которого (от изменения которого) зависит размер дохода по договору добровольного страхования, примененного страховщиком при определении размера такого дохода, а при невозможности получения страховщиком информации о значении указанного показателя — документы, подтверждающие невозможность получения такой информации.

4.13. Страховщик обязан произвести выплату причитающегося страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор добровольного страхования, дохода по договору добровольного страхования после доведения до страхователя

¹ Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2021 года, регистрационный № 66477.

или иного лица, в пользу которого заключен договор добровольного страхования, информации о размере рассчитанного страховщиком дохода по договору добровольного страхования в срок, установленный договором страхования.

4.14. Договором страхования к случаям, при наступлении которых доход по договору добровольного страхования не выплачивается, могут быть отнесены только случаи, которые предусмотрены страховым законодательством Российской Федерации, а также случаи, когда страховщик не рассчитал доход по договору добровольного страхования согласно условиям договора добровольного страхования в связи с тем, что:

4.14.1. Доход по договору добровольного страхования зависит от исполнения обязательств лицом, обязанным по ценной бумаге, и (или) стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, договора банковского вклада, поименованным в договоре добровольного страхования, и такие лица не исполнили свои обязательства по указанной ценной бумаге и (или) по указанным договорам.

4.14.2. Получение страховщиком информации о значении (изменении значения) показателя, от которого зависит размер дохода по договору добровольного страхования, невозможно и у страховщика имеются документы, подтверждающие невозможность получения такой информации.

4.15. Страховая выплата производится в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты, а также документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением случаев, когда договором добровольного страхования предусмотрено:

4.15.1. Осуществление страховой выплаты по риску смерти при одновременном выполнении следующих условий:

выгодоприобретателем по договору добровольного страхования на день заключения такого договора добровольного страхования является несовершеннолетний;

страховая выплата производится по достижении выгодоприобретателем определенного договором добровольного страхования возраста.

4.15.2. Осуществление страховой выплаты по договору добровольного страхования с условием о выплате ренты (аннуитетов) при одновременном выполнении следующих условий:

выплата ренты осуществляется регулярно (ежегодно, раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно) на протяжении двух и более лет подряд; размеры каждой выплаты ренты равны.”.

1.2. В пункте 5:

в абзаце первом слова “пунктом 4” заменить словами “подпунктами 4.1—4.10 пункта 4”;

в абзаце третьем слово “семи” заменить словом “пяти”.

1.3. Приложение 2 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.4. Дополнить приложением 3 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 декабря 2023 года № ПСД-48) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.03.2024.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 15 января 2024 года № 6671-У

“О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

“Приложение 2к Указанию Банка России
от 5 октября 2021 года № 5968-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

Коэффициент для расчета страховой суммы по риску смерти по любой причине

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску смерти по любой причине											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	8,4	8,4	—	—	—	—	2,8	7,3	8,8	8,3	7,8	7,2
старше 30 до 35	6,4	6,4	—	—	—	—	2,1	5,0	6,2	6,3	5,9	5,5
старше 35 до 40	5,3	5,3	—	—	—	—	1,7	3,8	5,0	5,0	4,7	4,3
старше 40 до 45	4,9	4,9	—	—	—	—	1,6	3,3	4,1	4,0	3,7	3,4
старше 45 до 50	4,4	4,4	—	—	—	—	1,4	2,7	3,2	3,1	2,9	2,7
старше 50 до 55	3,9	3,9	—	—	—	—	1,3	2,2	2,5	2,4	2,3	2,2
старше 55 до 60	3,6	3,6	—	—	—	—	1,2	1,7	2,0	2,0	2,0	1,9
старше 60 до 65	3,3	3,3	—	—	—	—	1,1	1,5	1,7	1,7	1,7	1,7
старше 65	3,1	3,1	—	—	—	—	1,1	1,4	1,5	1,5	1,5	1,5

”.

Приложение 2к Указанию Банка России
от 15 января 2024 года № 6671-У

“О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

“Приложение 3к Указанию Банка России
от 5 октября 2021 года № 5968-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации”

Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития

Таблица 1. Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития при ключевой ставке Банка России от 0,00 до 2,99 процента годовых

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
старше 30 до 35	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
старше 35 до 40	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
старше 40 до 45	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
старше 45 до 50	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
старше 50 до 55	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
старше 55 до 60	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
старше 60 до 65	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
старше 65	3,0	5,0	—	—	—	—	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0

Таблица 2. Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития при ключевой ставке Банка России от 3,00 до 4,99 процента годовых

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,2	1,5	1,9	2,5
старше 30 до 35	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,2	1,5	1,9	2,6
старше 35 до 40	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,2	1,5	1,9	2,7
старше 40 до 45	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,2	1,5	2,0	3,0
старше 45 до 50	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,2	1,5	2,1	3,3
старше 50 до 55	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,3	1,6	2,3	4,0
старше 55 до 60	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,3	1,7	2,6	5,2
старше 60 до 65	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,3	1,8	3,2	7,9
старше 65	3,0	5,2	—	—	—	—	1,0	1,1	1,3	2,0	4,4	13,8

Таблица 3. Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития при ключевой ставке Банка России от 5,00 до 6,99 процента годовых

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	3,0	5,5	—	—	—	—	1,1	1,2	1,5	2,1	3,2	5,0
старше 30 до 35	3,0	5,5	—	—	—	—	1,1	1,2	1,5	2,1	3,2	5,2
старше 35 до 40	3,0	5,5	—	—	—	—	1,1	1,2	1,5	2,2	3,3	5,6
старше 40 до 45	3,0	5,5	—	—	—	—	1,1	1,2	1,6	2,2	3,6	6,4
старше 45 до 50	3,0	5,5	—	—	—	—	1,1	1,2	1,6	2,3	3,9	7,4
старше 50 до 55	3,0	5,5	—	—	—	—	1,1	1,2	1,6	2,5	4,3	9,1
старше 55 до 60	3,0	5,5	—	—	—	—	1,1	1,2	1,6	2,6	5,1	12,7
старше 60 до 65	3,0	5,5	—	—	—	—	1,1	1,2	1,7	2,9	6,7	20,3
старше 65	3,0	5,6	—	—	—	—	1,1	1,2	1,8	3,5	9,8	37,2

Таблица 4. Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития при ключевой ставке Банка России от 7,00 до 8,99 процента годовых

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	3,1	5,8	—	—	—	—	1,2	1,3	1,9	3,0	5,1	9,1
старше 30 до 35	3,1	5,9	—	—	—	—	1,2	1,3	1,9	3,0	5,2	9,5
старше 35 до 40	3,1	5,9	—	—	—	—	1,2	1,3	1,9	3,1	5,4	10,4
старше 40 до 45	3,1	5,9	—	—	—	—	1,2	1,3	1,9	3,2	5,9	11,9
старше 45 до 50	3,1	5,9	—	—	—	—	1,2	1,3	2,0	3,4	6,5	14,0
старше 50 до 55	3,1	5,9	—	—	—	—	1,2	1,3	2,0	3,6	7,4	17,7
старше 55 до 60	3,1	5,9	—	—	—	—	1,2	1,3	2,1	3,9	8,9	25,2
старше 60 до 65	3,0	5,9	—	—	—	—	1,2	1,3	2,2	4,5	12,0	41,3
старше 65	3,0	5,9	—	—	—	—	1,2	1,4	2,4	5,6	18,2	77,6

Таблица 5. Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития при ключевой ставке Банка России от 9,00 до 11,99 процента годовых

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	3,3	6,4	—	—	—	—	1,3	1,5	2,6	4,9	9,7	20,2
старше 30 до 35	3,3	6,4	—	—	—	—	1,3	1,5	2,6	4,9	9,9	21,2
старше 35 до 40	3,3	6,4	—	—	—	—	1,3	1,5	2,6	5,0	10,4	23,4
старше 40 до 45	3,3	6,4	—	—	—	—	1,3	1,5	2,7	5,2	11,4	27,0
старше 45 до 50	3,3	6,4	—	—	—	—	1,3	1,5	2,7	5,6	12,8	32,3
старше 50 до 55	3,3	6,4	—	—	—	—	1,3	1,5	2,8	6,1	14,8	41,4
старше 55 до 60	3,2	6,5	—	—	—	—	1,3	1,5	3,0	6,7	18,1	60,2
старше 60 до 65	3,2	6,5	—	—	—	—	1,3	1,6	3,1	7,8	25,0	100,8
старше 65	3,2	6,5	—	—	—	—	1,3	1,6	3,4	10,0	39,2	193,5

Таблица 6. Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития при ключевой ставке Банка России от 12,00 до 14,99 процента годовых

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	3,5	7,0	—	—	—	—	1,4	1,7	3,5	7,7	17,6	41,8
старше 30 до 35	3,5	7,0	—	—	—	—	1,4	1,7	3,5	7,7	18,0	44,1
старше 35 до 40	3,5	7,0	—	—	—	—	1,4	1,7	3,5	7,9	18,9	48,8
старше 40 до 45	3,5	7,0	—	—	—	—	1,4	1,7	3,6	8,2	20,9	56,7
старше 45 до 50	3,5	7,0	—	—	—	—	1,4	1,8	3,7	8,9	23,6	68,4
старше 50 до 55	3,5	7,0	—	—	—	—	1,4	1,8	3,9	9,7	27,6	88,6
старше 55 до 60	3,4	7,1	—	—	—	—	1,4	1,8	4,1	10,8	34,2	130,4
старше 60 до 65	3,4	7,1	—	—	—	—	1,4	1,8	4,3	12,8	47,9	221,2
старше 65	3,4	7,2	—	—	—	—	1,4	1,9	4,8	16,7	76,1	430,5

Таблица 7. Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития при ключевой ставке Банка России от 15,00 до 17,99 процента годовых

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	3,7	7,6	—	—	—	—	1,5	2,0	4,6	11,7	30,7	83,0
старше 30 до 35	3,7	7,6	—	—	—	—	1,5	2,0	4,7	11,8	31,5	87,6
старше 35 до 40	3,7	7,6	—	—	—	—	1,5	2,0	4,7	12,0	33,1	97,3
старше 40 до 45	3,7	7,6	—	—	—	—	1,5	2,0	4,8	12,6	36,7	113,4
старше 45 до 50	3,7	7,6	—	—	—	—	1,5	2,0	4,9	13,7	41,8	137,6
старше 50 до 55	3,7	7,7	—	—	—	—	1,5	2,0	5,2	15,1	49,1	179,5
старше 55 до 60	3,6	7,7	—	—	—	—	1,5	2,1	5,5	17,0	61,3	266,4
старше 60 до 65	3,6	7,8	—	—	—	—	1,5	2,1	5,9	20,2	86,8	456,2
старше 65	3,6	7,8	—	—	—	—	1,5	2,2	6,6	26,8	139,4	896,7

Таблица 8. Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития при ключевой ставке Банка России от 18,00 процента годовых

Возраст застрахованного лица, лет	Коэффициент для расчета страховой суммы по риску дожития											
	уплата страховой премии в рассрочку						единовременная уплата страховой премии					
	Срок действия договора добровольного страхования, лет											
	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20	свыше 0 до 3	свыше 3 до 5	свыше 5 до 10	свыше 10 до 15	свыше 15 до 20	свыше 20
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
старше 0 до 30	3,9	8,3	—	—	—	—	1,6	2,3	6,1	17,5	52,2	159,7
старше 30 до 35	3,9	8,3	—	—	—	—	1,6	2,3	6,1	17,6	53,6	168,8
старше 35 до 40	3,9	8,3	—	—	—	—	1,6	2,3	6,1	18,0	56,5	187,6
старше 40 до 45	3,9	8,3	—	—	—	—	1,6	2,3	6,3	19,0	62,7	219,1
старше 45 до 50	3,9	8,3	—	—	—	—	1,6	2,3	6,5	20,6	71,6	267,0
старше 50 до 55	3,9	8,4	—	—	—	—	1,6	2,3	6,8	22,8	84,6	350,2
старше 55 до 60	3,9	8,4	—	—	—	—	1,6	2,4	7,2	25,9	106,3	523,2
старше 60 до 65	3,8	8,5	—	—	—	—	1,6	2,4	7,8	31,0	151,5	902,1
старше 65	3,8	8,6	—	—	—	—	1,6	2,5	8,8	41,4	245,4	1787,0

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 марта 2024 года
Регистрационный № 77437

5 февраля 2024 года

№ 6677-У

УКАЗАНИЕ

О составе, форме, сроках и о порядке составления и представления резидентами в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов резидентами и (или) юридическими лицами, которые являются дочерними хозяйственными обществами указанных резидентов, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами

Настоящее Указание на основании абзаца пятого части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” определяет состав, форму, сроки и порядок составления и представления резидентами, включенными в перечень резидентов, формируемый Банком России в соответствии с абзацем шестым части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов резидентами и (или) юридическими лицами (в том числе созданными в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющими местонахождение за пределами территории Российской Федерации), которые являются дочерними хозяйственными обществами указанных резидентов (при наличии), а также об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) такими юридическими лицами.

1. Резидент, включенный в перечень резидентов, формируемый Банком России в соответствии с абзацем шестым части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее соответственно — резидент, перечень резидентов, Федеральный закон № 173-ФЗ), представляет в Банк России на консолидированной основе информацию об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов такими резидентами и (или) юридическими лицами (в том числе созданными в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющими местонахождение за пределами

территории Российской Федерации), которые являются дочерними хозяйственными обществами указанного резидента (при наличии), об обязательствах нерезидентов перед таким резидентом и (или) юридическими лицами (далее соответственно — активы и обязательства, юридические лица) одним из следующих способов:

в форме электронного документа в виде файла (файлов) с расширением *.xls (*.xlsx) или *.doc (*.docx) (с возможностью его (их) сохранения на электронных носителях информации, поиска и копирования в нем (них) произвольного фрагмента средствами для просмотра), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с частью 1 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”, посредством личного кабинета на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-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”¹ (далее — личный кабинет) (в случае наличия у резидента доступа к личному кабинету);

в форме документа на бумажном носителе, подписанного уполномоченным представителем резидента, с приложением документа, подтверждающего его полномочия, и заверенного оттиском печати (штампа) резидента (при ее (его) наличии), заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением) или путем передачи в экспедицию Банка России. К документу на бумажном носителе должна быть приложена копия информации

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

об активах и обязательствах на электронном носителе информации в виде файла (файлов) с расширением *.xls (*.xlsx) или *.doc (*.docx) (с возможностью его (их) сохранения на электронных носителях информации, поиска и копирования в нем (них) произвольного фрагмента средствами для просмотра).

2. Информация об активах и обязательствах составляется резидентом на консолидированной основе, включая такую информацию по всем юридическим лицам (при наличии), и представляется в Банк России в порядке, составе, в сроки и по форме, определенными в приложении к настоящему Указанию.

В случае если активы и обязательства за отчетный период (месяц, квартал) отсутствуют, резидент представляет в Банк России одним из способов, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, в произвольной форме сообщение об этом в срок не позднее двадцати рабочих дней после дня окончания отчетного периода (месяца, квартала).

3. Резидент вправе не позднее пяти рабочих дней после дня окончания отчетного периода (месяца, квартала) обратиться в Банк России с мотивированным ходатайством о продлении срока представления информации об активах и обязательствах за указанный отчетный период (месяц, квартал), но не более чем на тридцать календарных дней. Указанное ходатайство направляется одним из способов, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, в произвольной форме.

Сообщение об удовлетворении указанного в абзаце первом настоящего пункта ходатайства или об отказе в его удовлетворении с указанием причин отказа направляется Банком России одним из способов, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, не позднее пяти рабочих дней после дня его получения Банком России.

4. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 января 2024 года № ПСД-1) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 1 марта 2024 года.

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 10 января 2022 года № 6056-У "О порядке представления резидентами, являющимися стороной внешнеторгового договора (контракта), предусматривающего передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных и (или) подлежащих оплате такими резидентами в иностранной валюте в пользу нерезидентов"¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.03.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2022 года, регистрационный № 67364.

Приложениек Указанию Банка России
от 5 февраля 2024 года № 6677-У

“О составе, форме, сроках и о порядке составления и представления резидентами в Банк России информации об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов резидентами и (или) юридическими лицами, которые являются дочерними хозяйственными обществами указанных резидентов, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами”

Форма
Код формы по ОКУД¹ 0406020
Месячная, квартальная

Информация об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов резидентами и (или) юридическими лицами, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами

ПО СОСТОЯНИЮ НА “ ____ ” _____ Г.

Полное фирменное наименование резидента

ОГРН

ИНН

Раздел 1. Сведения о лицах, в отношении которых представляется информация об активах и обязательствах

Номер строки	Полное наименование резидента, юридического лица	ОГРН	ИНН	Код страны по ОКМС
1	2	3	4	5

Раздел 2. Информация об активах резидента и (или) юридического лица (юридических лиц), об обязательствах нерезидента перед таким резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами)

Подраздел 2.1. Средства в иностранной валюте, размещенные на счетах резидента и (или) юридического лица (юридических лиц), открытых в уполномоченных банках

Номер строки	Полное наименование уполномоченного банка	Регистрационный номер уполномоченного банка	Код валюты	Остаток средств в иностранной валюте, млн долларов США	
				всего	из них остаток средств, в отношении которых установлены меры по ограничению на использование
1	2	3	4	5	6

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Подраздел 2.2. Средства в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, размещенные на счетах резидента и (или) юридического лица (юридических лиц), открытых в банках-нерезидентах

Номер строки	Полное наименование банка-нерезидента	СВИФТ	Код страны по ОКСМ	Код валюты	Остаток средств, млн долларов США	
					всего	из них остаток средств, в отношении которых установлены меры по ограничению на использование
1	2	3	4	5	6	7

Подраздел 2.3. Сведения об обращающихся на организованных торгах долевых ценных бумагах, номинированных в иностранной валюте

Номер строки	Наименование эмитента	Код страны по ОКСМ	Код вида ценной бумаги	Код валюты	Рыночная стоимость ценных бумаг, млн долларов США
1	2	3	4	5	6

Подраздел 2.4. Сведения об обращающихся на организованных торгах долговых ценных бумагах, номинированных в иностранной валюте

Номер строки	Наименование эмитента	Код страны по ОКСМ	Код вида ценной бумаги	Код валюты	Рыночная стоимость ценных бумаг, млн долларов США
1	2	3	4	5	6

Подраздел 2.5. Сведения о задолженности нерезидента перед резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами), номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте

Номер строки	Сумма задолженности, млн долларов США			
	по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации, млн долларов США	по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен вывоз товаров с территории Российской Федерации, млн долларов США	по кредитным договорам (договорам займа)	по иным договорам (контрактам), заключаемым в рамках торговой деятельности или деятельности по выполнению работ (оказанию услуг)
1	2	3	4	5

Подраздел 2.6. Справочно

1. Общая сумма эквивалентов денежных средств резидента и (или) юридического лица (юридических лиц), номинированных в иностранной валюте, определенных в соответствии с абзацем третьим пункта 6 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств"¹ (далее – МСФО (IAS) 7), _____ млн долларов США.

2. Общая сумма по прочим активам, номинированным в иностранной валюте и (или) в валюте Российской Федерации, _____ млн долларов США.

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940), с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее соответственно – приказ Минфина России № 217н, приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н "О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации" (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее – приказ Минфина России № 125н).

Раздел 3. Информация об обязательствах резидента и (или) юридического лица (юридических лиц) перед нерезидентами**Подраздел 3.1. Сведения о задолженности резидента и (или) юридического лица (юридических лиц) перед нерезидентами**

Номер строки	Код валюты	Сумма задолженности, млн долларов США			
		по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации, млн долларов США	по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен вывоз товаров с территории Российской Федерации, млн долларов США	по кредитным договорам (договорам займа)	по иным договорам (контрактам), заключаемым в рамках торговой деятельности или деятельности по выполнению работ (оказанию услуг)
1	2	3	4	5	6

Подраздел 3.2. Сведения об обязательствах по предоставленным поручительствам перед кредиторами-нерезидентами

Номер строки	Сведения о юридическом лице — должнике								Сведения о кредиторе-нерезиденте			Код валюты	Сумма обязательств по предоставленным резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами) поручительствам перед кредиторами-нерезидентами по основному обязательству, млн долларов США
	полное наименование	ИНН	КПП	КНО	TIN	LEI	СВИФТ	NUM	наименование	СВИФТ	код страны по ОКСМ		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Подраздел 3.3. Сведения о прочей задолженности резидента и (или) юридического лица (юридических лиц) перед нерезидентами

Номер строки	Сумма задолженности, млн долларов США
1	2

Раздел 4. Сведения об иностранных цифровых финансовых активах (при наличии)

Номер строки	Код вида цифровых финансовых активов	Количество цифровых финансовых активов, штук	Рыночная стоимость, млн долларов США
1	2	3	4

(должность уполномоченного представителя резидента)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Номер телефона _____

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Порядок, состав и сроки составления и представления информации об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов резидентами и (или) юридическими лицами, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами по форме 0406020

1. В заголовочной части формы “Информация об активах и обязательствах, номинированных в иностранной валюте и (или) подлежащих оплате в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте в пользу нерезидентов резидентами и (или) юридическими лицами, об обязательствах нерезидентов перед такими резидентами и (или) юридическими лицами” (далее – форма) в поле “по состоянию на “___” _____ г.” указывается последний календарный день отчетного периода (месяц, квартал), по состоянию на который резидентом представляется информация об активах и обязательствах.

2. Информация об активах и обязательствах представляется в агрегированном виде в отношении резидента и всех его юридических лиц (при наличии).

3. В случае если информация по одному из подразделов разделов 2 и 3 формы, а также по разделу 4 формы отсутствует, указанный подраздел (раздел) не заполняется.

4. Информация об активах и обязательствах, предусмотренная подразделами 2.1–2.4 и подразделом 2.6 раздела 2, подразделом 3.2 раздела 3, а также разделом 4 формы, представляется ежемесячно по состоянию на последний календарный день месяца (включительно) в срок не позднее двадцати рабочих дней после дня окончания календарного месяца, за который составлена информация об активах и обязательствах.

Информация об активах и обязательствах, предусмотренная подразделом 2.5 раздела 2 и подразделами 3.1 и 3.3 раздела 3 формы, представляется ежеквартально по состоянию на последний календарный день квартала (включительно) в срок не позднее тридцати рабочих дней после дня окончания календарного квартала, за который представляется информация об активах и обязательствах.

Информация об активах и обязательствах, указанная в абзацах первом и втором настоящего пункта, представляется в виде отдельных документов (файлов).

Информация об активах и обязательствах представляется в Банк России резидентом в том числе за период, в котором резидент был впервые включен в перечень резидентов.

5. В случае если суммы активов и обязательств, предусмотренных разделами 2, 3 и 4 формы, выражены в иностранной валюте, отличной от долларов США, соответствующие значения предварительно пересчитываются в доллары США на последний день отчетного периода (месяца, квартала) по курсу одной иностранной валюты по отношению к курсу другой иностранной валюты, которые рассчитаны по официальным курсам иностранных валют по отношению к российскому рублю, установленным Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Суммы денежных средств указываются в миллионах долларов США в целых числах (по правилам математического округления).

6. В случае необходимости корректировки предоставленных сведений за предыдущие отчетные периоды (месяц, квартал) повторное представление в Банк России формы, содержащей уточненные значения показателей, осуществляется не позднее пятого рабочего дня после дня выявления необходимости такой корректировки.

7. В раздел 1 формы включается информация только по тем юридическим лицам (включая резидента), информация по которым представляется в разделах 2, 3 и 4 формы, в отчетном периоде (месяц, квартал).

В графе 2 указывается:

для юридического лица – резидента – полное фирменное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ);

для юридического лица – нерезидента – полное наименование юридического лица на английском языке или в латинской транслитерации.

В графе 3 указывается основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) юридического лица – резидента в соответствии с ЕГРЮЛ.

В графе 4 для юридического лица – резидента указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) в соответствии с ЕГРЮЛ. Для юридического лица – нерезидента указанная графа не заполняется.

В графе 5 для юридического лица – нерезидента указывается трехзначный цифровой код страны государственной регистрации или места нахождения юридического лица в соответствии с Общероссийским

классификатором стран мира (далее — ОКСМ). Для юридического лица — резидента указанная графа не заполняется.

8. Раздел 2 формы заполняется следующим образом:

8.1. В разделе 2 отражается информация об активах резидента и (или) юридического лица (юридических лиц), а также об обязательствах нерезидента перед таким резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами).

8.2. В подразделе 2.1 указывается информация в отношении денежных средств в иностранной валюте, размещенных на банковских счетах и (или) на счетах по вкладам (депозитам), открытых резиденту и (или) юридическому лицу в уполномоченных банках¹ (далее — счета в уполномоченных банках). Информация в одной строке группируется по каждому уполномоченному банку и коду валюты.

В графе 2 указывается полное фирменное наименование уполномоченного банка 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).

В графе 3 указывается регистрационный номер уполномоченного банка в соответствии с КГРКО.

В графе 4 указывается трехзначный цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее — ОКВ) денежных средств, размещенных на счетах в уполномоченных банках.

В графе 5 указывается остаток денежных средств в иностранной валюте, размещенных на счетах в уполномоченных банках, включающий сумму денежных средств, в отношении которой установлены меры по ограничению распоряжения денежными средствами, находящимися на счете (в том числе наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановление операций по счету, в том числе блокирование (замораживание) денежных средств в случаях, предусмотренных законом, а также применение специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций), или действуют иные предусмотренные законом или договором ограничения на ее использование² (далее — ограничения на использование).

В графе 6 указывается только остаток денежных средств в иностранной валюте, размещенных на счетах в уполномоченных банках с ограничением на использование.

8.3. В подразделе 2.2 указывается информация в отношении денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, размещенных на банковских счетах и (или) на счетах по вкладам (депозитам), открытых резиденту и (или) юридическому лицу в банках-нерезидентах (далее — счета в банках-нерезидентах). Информация в одной строке группируется по каждому банку-нерезиденту и коду валюты.

В графе 2 указывается полное наименование банка-нерезидента на английском языке или в латинской транслитерации.

В графе 3 указывается СВИФТ-код для банка-нерезидента — участника системы СВИФТ или условное обозначение “НР” (заглавные буквы русского алфавита) для банка-нерезидента, который не является участником системы СВИФТ.

В графе 4 указывается трехзначный цифровой код страны государственной регистрации или места нахождения банка-нерезидента в соответствии с ОКСМ.

В графе 5 указывается трехзначный цифровой код валюты в соответствии с ОКВ денежных средств, размещенных на счетах в банках-нерезидентах.

В графе 6 указывается остаток денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, размещенных на счетах в банках-нерезидентах, в том числе с ограничением на использование.

В графе 7 указывается только остаток денежных средств в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, размещенных на счетах в банках-нерезидентах с ограничением на использование.

8.4. В подразделе 2.3 указывается информация в отношении обращающихся на организованных торгах долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принадлежащих резиденту и (или) юридическому лицу (юридическим лицам). Информация в одной строке группируется по каждому эмитенту, коду вида долевой ценной бумаги и коду валюты.

В графе 2 указывается полное наименование эмитента — нерезидента на английском языке или в латинской транслитерации или полное фирменное наименование эмитента — резидента на русском языке.

В графе 3 указывается трехзначный цифровой код страны государственной регистрации или места нахождения эмитента в соответствии с ОКСМ.

¹ Пункт 8 части 1 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

² Предусмотрены пунктом 49 МСФО (IAS) 7.

В графе 4 указывается вид долевого ценной бумаги с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
SHS	Акции
SHSP	Паи (акции), доли инвестиционных фондов — нерезидентов и паи (акции) инвестиционных фондов — резидентов
OTHER	Прочие ценные бумаги

В графе 5 указывается трехзначный цифровой код иностранной валюты в соответствии с ОКВ, в которой номинирована доля ценной бумаги.

В графе 6 указывается рыночная стоимость принадлежащих резиденту и (или) юридическому лицу (юридическим лицам) обращающихся на организованных торгах долевого ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на отчетную дату.

8.5. В подразделе 2.4 указывается информация в отношении обращающихся на организованных торгах долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, принадлежащих резиденту и (или) юридическому лицу (юридическим лицам). Информация в одной строке группируется по каждому эмитенту, коду вида долговой ценной бумаги и коду валюты.

В графе 2 указывается полное наименование эмитента — нерезидента на английском языке или в латинской транслитерации или полное фирменное наименование эмитента — резидента на русском языке.

В графе 3 указывается трехзначный цифровой код страны государственной регистрации или места нахождения эмитента в соответствии с ОКМ.

В графе 4 указывается вид долговой ценной бумаги с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
BON	Облигации
BONS	Субординированные облигации
BONK	Конвертируемые облигации
OTHER	Прочие ценные бумаги

В графе 5 указывается трехзначный цифровой код иностранной валюты в соответствии с ОКВ, в которой номинирована долговая ценная бумага.

В графе 6 указывается рыночная стоимость принадлежащих резиденту и (или) юридическому лицу (юридическим лицам) обращающихся на организованных торгах долговых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на отчетную дату.

8.6. В подразделе 2.5 указываются сведения о дебиторской задолженности нерезидента, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года¹ (далее — МСФО (IFRS) 9), Международным стандартом финансовой отчетности

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее — приказ Минфина России № 304н), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

(IFRS) 15 “Выручка по договорам с покупателями”¹, Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”² (далее соответственно — МСФО (IAS) 32, задолженность нерезидента), номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами) по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации, вывоз товаров с территории Российской Федерации, по кредитным договорам (договорам займа), по иным договорам (контрактам), заключаемым в рамках торговой деятельности или деятельности по выполнению работ (оказанию услуг).

В подразделе не отражаются сведения о задолженности нерезидента по договорам (контрактам), заключенным между лицами, в отношении которых в соответствии с разделом 1 формы представляется информация об активах и обязательствах.

В графе 2 указывается общая сумма задолженности нерезидента, номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами) по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации.

В графе 3 указывается общая сумма задолженности нерезидента, номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами) по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен вывоз товаров с территории Российской Федерации.

В графе 4 указывается общая сумма задолженности нерезидента, номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами) по кредитным договорам (договорам займа).

В графе 5 указывается общая сумма задолженности нерезидента, номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами) по иным договорам (контрактам), заключаемым в рамках торговой деятельности или деятельности по выполнению работ (оказанию услуг).

8.7. В подразделе 2.6:

в пункте 1 указывается общая сумма эквивалентов денежных средств в иностранной валюте резидента и (или) юридического лица (юридических лиц), определенных в соответствии с абзацем третьим пункта 6 МСФО (IAS) 7;

в пункте 2 указывается общая сумма по прочим активам, номинированным в иностранной валюте и (или) в валюте Российской Федерации и относящимся к финансовым активам в соответствии с приложением к МСФО (IAS) 32.

В пункт 2 подраздела 2.6 не включаются сведения, предусмотренные разделами 2 и 4 формы.

9. Раздел 3 формы заполняется следующим образом:

9.1. В разделе 3 отражается информация об обязательствах резидента и (или) юридического лица (юридических лиц) перед нерезидентами.

9.2. В подразделе 3.1 указываются сведения о кредиторской задолженности резидента и (или) юридического лица, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 32 (далее — задолженность резидента и (или) юридического лица), номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед нерезидентами по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации, вывоз товаров с территории Российской Федерации, по кредитным договорам (договорам займа), по иным договорам (контрактам), заключаемым в рамках торговой деятельности или деятельности по выполнению работ (оказанию услуг). В подразделе 3.1 не отражаются сведения о задолженности резидента и (или) юридического лица по договорам (контрактам), заключенным между лицами, в отношении которых в соответствии с разделом 1 представляется информация об активах и обязательствах.

В графе 2 указывается трехзначный цифровой код валюты в соответствии с ОКВ только для случая составления и представления информации в отношении задолженности резидента и (или) юридического лица перед нерезидентами по кредитным договорам (договорам займа). В иных случаях графа 2 не заполняется. Информация в одной строке в отношении задолженности резидента и (или) юридического

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 14 сентября 2016 года № 156н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 5 октября 2016 года, регистрационный № 43921), приказом Минфина России № 125н.

² Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России № 304н.

лица перед нерезидентами по кредитным договорам (договорам займа) группируется по коду валюты в совокупности по кредитным договорам и договорам займа.

В графе 3 указывается общая сумма задолженности резидента и (или) юридического лица, номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед нерезидентом по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен ввоз товаров на территорию Российской Федерации.

В графе 4 указывается общая сумма задолженности резидента и (или) юридического лица, номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед нерезидентом по договорам (контрактам), условиями которых предусмотрен вывоз товаров с территории Российской Федерации.

В графе 5 указывается общая сумма задолженности резидента и (или) юридического лица, номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед нерезидентом по кредитным договорам (договорам займа).

В графе 6 указывается задолженность резидента и (или) юридического лица, номинированная в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед нерезидентом по иным договорам (контрактам), заключаемым в рамках торговой деятельности или деятельности по выполнению работ (оказанию услуг).

9.3. В подразделе 3.2 указываются сведения об обязательствах, номинированных в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, по предоставленным резидентом и (или) юридическим лицом (юридическими лицами) поручительствам перед кредиторами-нерезидентами по основному обязательству (далее — обязательства по поручительствам).

В графе 2 указывается:

для юридического лица — резидента, являющегося должником по основному обязательству, — полное фирменное наименование (для некоммерческой организации — наименование) юридического лица;

для юридического лица — нерезидента, являющегося должником по основному обязательству, — полное наименование юридического лица на английском языке или в латинской транслитерации.

В графе 3 указывается ИНН юридического лица — резидента в соответствии с ЕГРЮЛ. Для юридического лица — нерезидента указанная графа не заполняется.

В графе 4 указывается код причины постановки на учет (далее — КПП) (для резидента — крупнейшего налогоплательщика указывается КПП, присвоенный ему с учетом особенностей постановки на учет в налоговом органе крупнейших налогоплательщиков, предусмотренных приказом Минфина России от 25 февраля 2021 года № 26н “Об утверждении Особенности учета в налоговых органах крупнейших налогоплательщиков”). Для юридического лица — нерезидента указанная графа не заполняется.

В графе 5 для юридических лиц — нерезидентов указывается номер налогоплательщика, присваиваемый иностранной организации налоговым органом при постановке на налоговый учет в Российской Федерации (далее — КИО) (при наличии). Для юридических лиц — резидентов указанная графа не заполняется.

В графе 6 для юридических лиц — нерезидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика юридического лица в стране регистрации (Tax Identification Number (далее — TIN) (при наличии). Для юридических лиц — резидентов указанная графа не заполняется.

В графе 7 для юридических лиц — нерезидентов указывается международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier (далее — LEI) (при наличии). Для юридических лиц — резидентов указанная графа не заполняется.

В графе 8 для юридических лиц — нерезидентов указывается СВИФТ-код (при наличии). Для юридических лиц — резидентов указанная графа не заполняется.

В графе 9 для юридических лиц — нерезидентов при отсутствии КИО, TIN, LEI, СВИФТ-кода указывается регистрационный номер в стране регистрации (NUM). Для юридических лиц — резидентов указанная графа не заполняется.

В графе 10 указывается полное наименование кредитора-нерезидента на английском языке или в латинской транслитерации.

В графе 11 указывается СВИФТ-код для кредитора-нерезидента — участника системы СВИФТ или условное обозначение “НР” (заглавные буквы русского алфавита) для кредитора-нерезидента, который не является участником системы СВИФТ.

В графе 12 указывается трехзначный цифровой код страны государственной регистрации или места нахождения кредитора-нерезидента в соответствии с ОКСМ.

В графе 13 указывается трехзначный цифровой код валюты обязательств по поручительствам в соответствии с ОКВ.

В графе 14 указывается сумма обязательств по поручительствам в эквиваленте в долларах США.

9.4. В подразделе 3.3 указываются сведения о кредиторской задолженности резидента и (или) юридического лица, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 32, номинированной в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, перед нерезидентами по договорам (контрактам), не указанным в подразделах 3.1 и 3.2 (далее – прочая задолженность). В подразделе 3.3 не отражаются сведения о прочей задолженности по договорам (контрактам), заключенным между лицами, в отношении которых в соответствии с разделом 1 представляется информация об активах и обязательствах.

В графе 2 указывается общая сумма прочей задолженности.

10. В разделе 4 формы отражаются сведения о цифровых финансовых активах, выпущенных в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом (при наличии) (далее – иностранные цифровые финансовые активы).

В графе 2 указывается вид иностранного цифрового финансового актива с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
DFA1	Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования
DFA2	Цифровые финансовые активы, включающие возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам
DFA4	Цифровые финансовые активы, включающие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг
OTHER	Прочие цифровые финансовые активы

В графе 3 указывается количество иностранных цифровых финансовых активов, в штуках.

В графе 4 указывается рыночная стоимость по соответствующему иностранному цифровому финансовому активу на отчетную дату.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 марта 2024 года
Регистрационный № 77436

5 февраля 2024 года

№ 6678-У

УКАЗАНИЕ
О критериях формирования Банком России перечня резидентов,
которые обязаны представлять в Банк России информацию,
указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона
от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании
и валютном контроле”, и порядке доведения до сведения резидентов
информации об их включении в указанный перечень

Настоящее Указание на основании абзацев шестого и седьмого части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” устанавливает критерии формирования Банком России перечня резидентов, которые обязаны представлять в Банк России информацию, указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, и порядок доведения до сведения резидентов информации об их включении в указанный перечень.

1. Перечень резидентов, которые обязаны представлять в Банк России информацию, указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее соответственно — Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле”, перечень резидентов), формируется по следующим критериям:

1.1. Резидент и (или) юридическое лицо, которое является дочерним хозяйственным обществом данного резидента (при наличии), являются (является) стороной договоров (контрактов), предусматривающих передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и принятых на учет уполномоченными банками¹ в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления”² (далее соответственно — Инструкция

Банка России № 181-И, договоры (контракты), юридическое лицо, резидент).

1.2. Сумма денежных средств, полученных резидентом или юридическим лицом по договорам (контрактам) на свои банковские счета, открытые в уполномоченных банках, либо в случаях, предусмотренных Федеральным законом “О валютном регулировании и валютном контроле”, на свои счета в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, за календарный год, предшествующий году формирования перечня резидентов на текущий год, превышает один миллиард долларов США (в случае если полученные резидентом или юридическим лицом денежные средства выражены в валюте, отличной от долларов США, соответствующие значения предварительно пересчитываются резидентом или юридическим лицом в доллары США на дату совершения операции по зачислению денежных средств на счет по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — официальный курс), либо по отношению курса одной иностранной валюты к курсу другой иностранной валюты, рассчитанному по официальным курсам данных иностранных валют (далее — кросс-курс),

или

среднемесячное значение суммы задолженности по основному долгу по принятым на учет уполномоченными банками в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И кредитным договорам и договорам займа, подлежащей оплате резидентом или юридическим лицом в пользу нерезидентов, за календарный год, предшествующий году формирования перечня резидентов на текущий год, превышает один миллиард долларов

¹ Пункт 8 части 1 статьи 1 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”.

² Зарегистрирована Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48749, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 ноября 2017 года № 4629-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49152), от 5 июля 2018 года № 4855-У (зарегистрировано Минюстом России 17 сентября 2018 года, регистрационный № 52167), от 25 января 2022 года № 6062-У (зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68176).

США (в случае если полученные по принятым на учет уполномоченными банками в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И кредитным договорам и договорам займа денежные средства, а также денежные средства, перечисленные резидентом или юридическим лицом в погашение суммы основного долга по указанным договорам, выражены в валюте, отличной от долларов США, их значения предварительно пересчитываются в доллары США на дату совершения соответствующих операций по зачислению (списанию) денежных средств на счет (со счета) по официальному курсу либо по кросс-курсу).

2. Информация о включении резидента в перечень резидентов доводится Банком России до сведения резидента в течение 10 рабочих дней со дня включения в перечень резидентов одним из следующих способов:

в форме электронного документа путем размещения в личном кабинете, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в порядке, установленном Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-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"²⁽¹⁾ (в случае наличия у резидента доступа к личному кабинету);

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением) по адресу резидента в пределах места нахождения резидента, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (в случае отсутствия у резидента доступа к личному кабинету).

3. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 января 2024 года № ПСД-1) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 1 марта 2024 года.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 10 января 2022 года № 6055-У "О критериях формирования Банком России перечня резидентов, которые обязаны представлять информацию, указанную в абзаце пятом части 6 статьи 22 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

²⁽¹⁾ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.03.2024.

³ Зарегистрировано Минюстом России 17 февраля 2022 года, регистрационный № 67332.