



Банк России

№ 83

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

16 октября 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 83 (2219)

16 октября 2020

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Тремасов,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**

Содержание

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	2
Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 июля 2020 года . . .	2
Приказ Банка России от 14.10.2020 № ОД-1667	8
Объявление временной администрации по управлению АО “ТЭМБР-БАНК”	9
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	10
Положение Банка России от 04.06.2020 № 719-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”	10
Указание Банка России от 10.08.2020 № 5526-У “О внесении изменений в Указание 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”	32
Информационное письмо Банка России от 06.10.2020 № ИН-06-59/145 “О посреднической деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и депозитарную деятельность, при заключении гражданско-правовых договоров займа”	56

Кредитные организации

Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 июля 2020 года

По состоянию на 1 июля 2020 года зарегистрированы и имеют лицензию на осуществление банковских операций 132 кредитные организации с участием нерезидентов (за второй квартал количество таких кредитных организаций не изменилось).

Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций¹ по данным на 1 июля 2020 года увеличились на 4 425 млн руб., или на 1,08%, и составили 410 428,7² млн руб.

Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций за второй квартал уменьшился на 34,2 млрд руб., или на 1,2%, и на 1 июля 2020 года составил 2 874 млрд руб. Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций увеличился на 0,32 процентного пункта и на 1 июля 2020 года составил 14,28%.

В 11 кредитных организациях³ участники-нерезиденты, совокупная доля которых в уставных капиталах составляет более 50%, находятся под контролем резидентов Российской Федерации. Участие нерезидентов в уставных капиталах указанной категории кредитных организаций в течение второго квартала увеличилось на 5 млн руб. и на 1 июля 2020 года составило 32 512,4 млн руб. Инвестиции нерезидентов в совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской

Федерации, на 1 июля 2020 года увеличились на 4 420 млн руб. и составили 377 916,3 млн руб. Размер участия нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, увеличился на 0,31 процентного пункта и на 1 июля 2020 года составил 13,15%.

В 58 кредитных организациях⁴ (53 банка и 5 небанковских кредитных организаций) уставный капитал на 100% сформирован за счет средств нерезидентов. Количество таких кредитных организаций за второй квартал не изменилось. Размер участия нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций этой группы за второй квартал увеличился на 5 090,1 млн руб. и на 1 июля 2020 года составил 282 998,5 млн руб. В 3 банках этой группы участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

В 17 кредитных организациях⁵ (15 банков и 2 небанковские кредитные организации) участие нерезидентов в уставном капитале составляет более чем 50%, но менее 100%. Количество таких кредитных организаций за второй квартал увеличилось на 2. Размер участия нерезидентов в уставных капиталах кредитных организаций этой группы за второй квартал увеличился на 415,1 млн руб. и на 1 июля 2020 года составил 45 725,5 млн руб. В 8 кредитных организациях этой группы участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

¹ Для целей исчисления показателей участия нерезидентов в банковской системе используется показатель уставного капитала, включающий суммарную величину зарегистрированного уставного капитала и завершенных по состоянию на 01.07.2020 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества.

² Здесь и далее по тексту (если не указано иное) показатели абсолютного и относительного участия нерезидентов приведены без учета корректировок, установленных статьей 18 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее — ФЗ "О банках и банковской деятельности").

³ Начиная с отчетности по состоянию на 01.07.2009 в состав таких кредитных организаций включаются кредитные организации, в которых совокупная доля участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, составляет более 50% от вклада нерезидентов в уставные капиталы этих кредитных организаций (при условии, что доля всех нерезидентов в уставных капиталах таких кредитных организаций превышает 50%).

⁴ 43,9% от общего количества кредитных организаций с иностранными инвестициями.

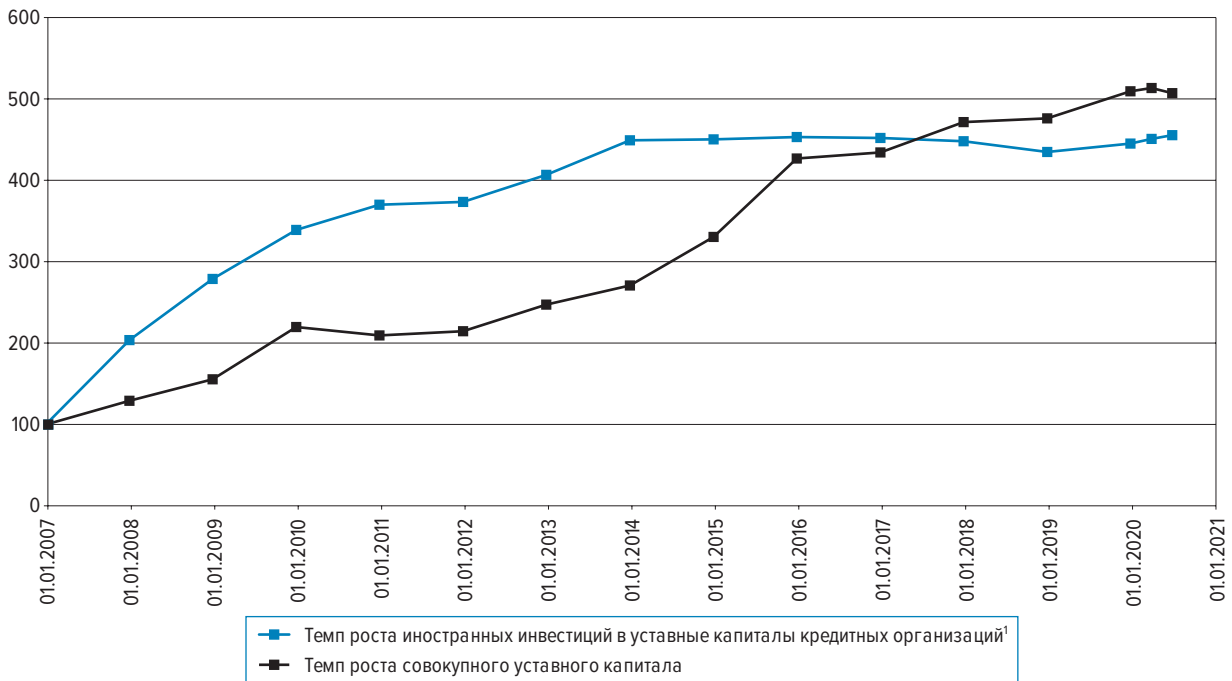
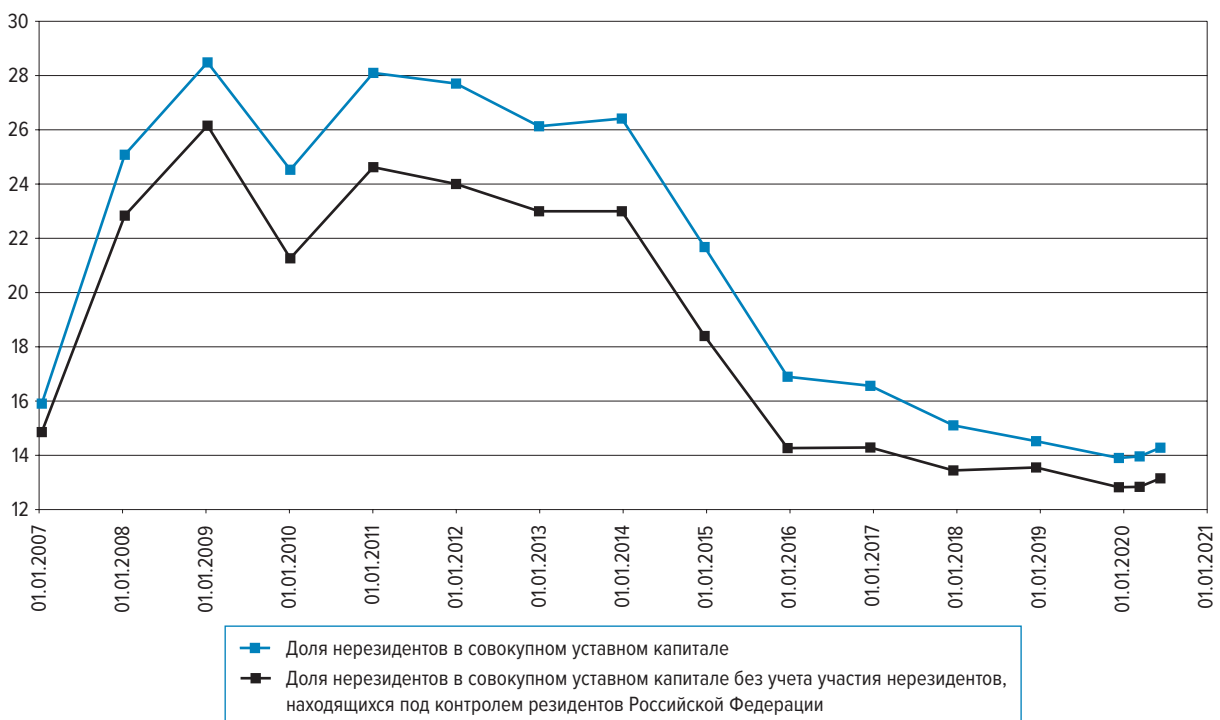
⁵ 12,9% от общего количества кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Показатели, характеризующие участие нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций с 1 января 2007 года по 1 июля 2020 года¹

	Показатели	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.07.2020 к 01.04.2020, %
1	Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего	153	202	221	226	220	230	246	251	225	199	174	160	141	133	132	132	100,0
2	Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций, млн рублей	90 092,8	183 506,3	251 073,3	305 195,6	333 285,7	336 395,7	366 144,0	404 841,9	405 599,2	408 508,6	407 255,2	403 371,0	391 722,3	400 953,8	406 003,7	410 428,7	101,1
3	Совокупный уставный капитал действующих кредитных организаций, млн рублей	566 513	731 736	881 350	1 244 364	1 186 179	1 214 343	1 401 030	1 532 615	1 870 731	2 417 288	2 458 486	2 670 170	2 697 728	2 884 632	2 908 233	2 873 956	98,8
4	Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 01.01.2007, %	100,0	203,7	278,7	338,8	369,9	373,4	406,4	449,4	450,2	453,4	452,0	447,7	434,8	445,0	450,7	455,6	x
5	Темп роста совокупного уставного капитала всей банковской системы к 01.01.2007, %	100,0	129,2	155,6	219,7	209,4	214,4	247,3	270,5	330,2	426,7	434,0	471,3	476,2	509,2	513,4	507,3	x
6	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, %	15,90	25,08	28,49	24,53	28,10	27,70	26,13	26,42	21,68	16,90	16,57	15,11	14,52	13,90	13,96	14,28	x
7	Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под контролем резидентов Российской Федерации, %	14,86	22,84	26,15	21,26	24,62	24,00	23,00	23,00	18,4	14,27	14,29	13,44	13,55	12,82	12,84	13,15	x
8	Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный в соответствии со статьей 18 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", % ²										13,44	13,51	12,94	12,41	11,79			x

¹ Начиная с 01.01.2013 в таблице приведены данные по оплаченному уставному капиталу (с учетом завершенных по состоянию на 01.07.2020 эмиссий кредитных организаций в форме акционерного общества), до 01.01.2013 – по зарегистрированному уставному капиталу.

² Рассчитывается на ежегодной основе.

**ДИНАМИКА ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ В СОВОКУПНОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, %**

**ДИНАМИКА ДОЛИ НЕРЕЗИДЕНТОВ В СОВОКУПНОМ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ
ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, %¹**


¹ Без изъятий, установленных ст. 18 ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Приложение 2

**Список действующих кредитных организаций с долей участия нерезидентов
в оплаченном уставном капитале кредитной организации 100%
по состоянию на 1 июля 2020 года**

№ п/п	Наименование кредитной организации, место ее нахождения	Рег. номер	Уставный капитал, тыс. руб.
1	2	3	4
1	АйСиБиСи Банк (акционерное общество) г. Москва	3475	10 809 500,0
2	Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (акционерное общество) г. Москва	3303	784 487,7
3	Акционерное общество "Акционерный коммерческий банк "АЛЕФ-БАНК" г. Москва	2119	1 525 817,2
4	Общество с ограниченной ответственностью "Америкэн Экспресс Банк" г. Москва	3460	377 244,0
5	Акционерное общество "Банк Интеза" г. Москва	2216	10 820 180,8
6	Акционерное общество "Банк Кредит Свисс (Москва)" г. Москва	2494	460 000,0
7	"Банк "МБА-МОСКВА" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3395	4 091 782,7
8	Общество с ограниченной ответственностью "Банк ПСА Финанс РУС" г. Москва	3481	1 900 000,0
9	Общество с ограниченной ответственностью "БМВ Банк" г. Москва	3482	895 000,0
10	"БНП ПАРИБА Банк" Акционерное общество г. Москва	3407	5 798 193,1
11	Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество) г. Москва	2309	3 435 000,0
12	Общество с ограниченной ответственностью "Голдман Сакс Банк" г. Москва	3490	1 450 000,0
13	Акционерное общество "Денизбанк Москва" г. Москва	3330	1 128 608,7
14	Джей энд Ти Банк (акционерное общество) г. Москва	3061	6 355 000,0
15	Коммерческий банк "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (общество с ограниченной ответственностью) г. Москва	2629	15 915 315,0
16	"Дойче Банк" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3328	5 034 950,0
17	Публичное акционерное общество "Евразийский банк" г. Москва	969	1 239 210,0
18	"Зираат Банк (Москва)" (акционерное общество) г. Москва	2559	1 334 807,5
19	Общество с ограниченной ответственностью "Икано Банк" г. Химки Московской обл.	3519	569 800,0
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО г. Москва	2495	10 000 010,3
21	Акционерное общество "ИШБАНК" г. Москва	2867	4 763 048,2
22	Акционерное общество "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)" г. Москва	3333	2 155 600,0
23	"Коммерческий Индо Банк" Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3446	1 115 267,1
24	"Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк" акционерное общество г. Санкт-Петербург	1680	4 503 000,0
25	Акционерное общество "Кредит Европа Банк" г. Москва	3311	8 334 900,0
26	Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" г. Москва	3525	4 594 432,5

1	2	3	4
27	“Мерседес-Бенц Банк Рус” Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3473	1 750 142,0
28	Акционерное общество “Мидзухо Банк (Москва)” г. Москва	3337	8 783 336,3
29	Акционерное общество “Мир Бизнес Банк” г. Москва	3396	4 873 500,0
30	Коммерческий банк “Москоммерцбанк” (акционерное общество) г. Москва	3365	7 923 455,0
31	Акционерное общество “Натиксис Банк” г. Москва	3390	1 116 180,0
32	Общество с ограниченной ответственностью “ОНЕЙ БАНК” г. Москва	3516	345 000,0
33	Публичное акционерное общество “Плюс Банк” г. Москва	1189	1 516 196,7
34	Акционерное общество “Райффайзенбанк” г. Москва	3292	36 711 260,0
35	Коммерческий банк “Рента-Банк” (акционерное общество) г. Москва	3095	180 000,0
36	Банк “РЕСО Кредит” (Акционерное общество)¹ г. Москва	3450	250 000,0
37	Акционерное общество РН Банк г. Москва	170	6 069 000,0
38	Акционерное общество коммерческий банк “Ситибанк” г. Москва	2557	1 000 000,0
39	Акционерное общество “Сумитомо Мицуй Рус Банк” г. Москва	3494	6 400 000,0
40	Акционерное общество “СЭБ Банк” г. Санкт-Петербург	3235	2 392 000,0
41	Акционерное общество “Тинькофф Банк”¹ г. Москва	2673	6 772 000,0
42	Акционерное общество “Тойота Банк” г. Москва	3470	5 440 000,0
43	Акционерное общество “Ури Банк” г. Москва	3479	1 450 000,0
44	Общество с ограниченной ответственностью “Фольксваген Банк РУС” г. Москва	3500	880 000,0
45	Общество с ограниченной ответственностью “Хоум Кредит энд Финанс Банк” г. Москва	316	4 173 000,0
46	Общество с ограниченной ответственностью “Чайна Констракшн Банк” г. Москва	3515	4 200 000,0
47	Общество с ограниченной ответственностью “Чайна сельскохозяйственный банк” г. Москва	3529	7 556 038,0
48	“Эйч-эс-би-си Банк (РР)” (Общество с ограниченной ответственностью) г. Москва	3290	6 888 000,0
49	Акционерное общество “Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)” г. Москва	3465	10 917 913,0
50	Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью г. Москва	3185	1 746 000,0
51	Общество с ограниченной ответственностью “Ю Би Эс Банк” г. Москва	3463	3 450 000,0
52	Акционерное общество “ЮниКредит Банк” г. Москва	1	40 438 324,4
53	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЮНИСТРИМ”¹ г. Москва	3467	208 999,0
54	Общество с ограниченной ответственностью “Небанковская кредитная организация “Вестерн Юнион ДП Восток” г. Москва	2726-С	42 900,0
55	Общество с ограниченной ответственностью “Небанковская кредитная организация “Глобал Эксчейндж” г. Москва	3533-К	90 000,0
56	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ЭЛЕКСНЕТ” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) г. Москва	3314-К	8 097,0

1	2	3	4
57	Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация "ПэйПал РУ" г. Москва	3517-К	18 000,0
58	Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация "ПэйЮ" г. Москва	3518-К	18 000,0
			282 998 496,2

¹ Выделены кредитные организации, в которых участники-нерезиденты находятся под контролем резидентов Российской Федерации.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

14 октября 2020 года

№ ОД-1667

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 7 марта 2019 года № ОД-475

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 октября 2020 года в приложение к приказу Банка России от 7 марта 2019 года № ОД-475 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

слова

“Заместитель руководителя временной администрации

Мыслина Наталья Алексеевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”
заменить словами

“Заместители руководителя временной администрации:

Мыслина Наталья Алексеевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Садрыев Ильяс Русланович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”;

после слов

“Савицкий Александр Сергеевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”

исключить слова

“Садрыев Ильяс Русланович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Ивкин Сергей Анатольевич — начальник первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Климов Алексей Евгеньевич — заместитель начальника отдела возврата имущества третьих лиц и обработки документов финансовых организаций Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Строкова Екатерина Валерьевна — ведущий эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Миронов Алексей Викторович — руководитель проекта Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Росаякина Юлия Анатольевна — ведущий эксперт отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Макаров Дмитрий Валентинович — главный юрист-консульт отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Кузнецов Вячеслав Викторович — главный специалист второго отдела обеспечения безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Вострикова Марина Владимировна — главный эксперт первого отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аверьянов Михаил Юрьевич — ведущий эксперт второго отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Семина Виталий Олегович – ведущий юрисконсульт второго отдела правового сопровождения судебной работы Департамента правового сопровождения государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Киреева Ульяна Юрьевна – заместитель начальника отдела методологии и документального сопровождения Департамента правового сопровождения государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Ашков Иван Константинович – ведущий юрисконсульт отдела выявления обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) 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 (Тяжелыникова Л.А.) 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

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО “ТЭМБР-БАНК”

Временная администрация по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 127473, г. Москва, 1-й Волконский пер., 10.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

Заявления о возврате ценных бумаг могут быть исполнены при наличии встречного поручения о зачислении ценных бумаг, поданного клиентом иному депозитарию, в котором ему открыт счет депо. При зачислении на лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг встречное распоряжение не требуется.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 сентября 2020 года
Регистрационный № 59991

4 июня 2020 года

№ 719-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Настоящее Положение на основании части 3 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) устанавливает требования к обеспечению операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, поставщиками платежных приложений, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках осуществляемого Банком России надзора в национальной платежной системе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры в части требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых в отношении автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечивается при осуществлении переводов денежных средств операторами по переводу денежных средств (далее — объекты информационной инфраструктуры), должны обеспечивать:

реализацию установленных настоящим Положением уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения информации, указанной в абзаце первом пункта 1.3 настоящего Положения, в целях осуществления переводов денежных средств, определенных

национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”, утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2017) (далее — ГОСТ Р 57580.1-2017);

ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 3.8 и 3.9 настоящего Положения;

проведение оценки соответствия уровням защиты информации, установленным настоящим Положением (далее — оценка соответствия защиты информации), в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия”, утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2018) (далее — ГОСТ Р 57580.2-2018), с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 2.3, 2.4, 3.6—3.9, 4.4, 4.5, 6.7 и 6.8 настоящего Положения.

Оценка соответствия защиты информации должна осуществляться с привлечением сторонних организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации на проведение работ и услуг, предусмотренных подпунктами “б”, “д” или “е” пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года № 79 “О лицензировании

деятельности по технической защите конфиденциальной информации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 7, ст. 863; 2016, № 26, ст. 4049) (далее соответственно — проверяющая организация, постановление Правительства Российской Федерации № 79).

Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры должны обеспечивать хранение отчета, подготовленного проверяющей организацией по результатам оценки соответствия защиты информации, не менее пяти лет начиная с даты его выдачи проверяющей организацией.

1.2. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры в части требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 3.8—3.10, 4.6 и 6.10 настоящего Положения, должны обеспечивать использование прошедших сертификацию в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю или оценку соответствия по требованиям к оценочному уровню доверия (далее — ОУД) не ниже чем ОУД 4 в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 “Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 ноября 2013 года № 1340-ст “Об утверждении национального стандарта” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2014) (далее — ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013), и обрабатывающих информацию, указанную в абзаце первом пункта 1.3 настоящего Положения:

прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, распространяемых клиентам операторов по переводу денежных средств для совершения действий, непосредственно связанных с осуществлением переводов денежных средств;

программного обеспечения, эксплуатируемого на участках, используемых для приема документов, связанных с осуществлением переводов денежных средств, составленных в электронном виде (далее — электронные сообщения), к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”).

Для проведения оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты) с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 3.11 настоящего Положения, операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры должны привлекать проверяющие организации.

1.3. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры в части требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых в отношении технологии обработки информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой на участках идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств; формирования (подготовки), передачи и приема электронных сообщений; удостоверения права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами; осуществления переводов денежных средств; учета результатов осуществления переводов денежных средств; хранения электронных сообщений и информации об осуществленных переводах денежных средств (далее соответственно — защищаемая информация, технологические участки), должны обеспечивать:

целостность и достоверность защищаемой информации;

регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии обработки защищаемой информации;

регистрацию результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации.

1.4. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры должны обеспечивать регистрацию результатов совершения следующих действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации:

идентификация, аутентификация и авторизация клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств;

прием электронных сообщений от клиентов операторов по переводу денежных средств;

прием (передача) электронных сообщений при взаимодействии операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного

обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры при осуществлении переводов денежных средств, в том числе для удостоверения права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами и для учета результатов переводов денежных средств;

реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль), применяемых в соответствии с подпунктом 1.9 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению;

осуществление доступа работников к защищаемой информации и осуществление действий клиентами операторов по переводу денежных средств с защищаемой информацией, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.

Регистрации подлежат следующие данные о действиях, выполняемых работниками с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

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

присвоенный работнику идентификатор, позволяющий установить работника в автоматизированной системе, программном обеспечении;

код, соответствующий технологическому участку;

результат совершения работником действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно);

информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения работником действий с защищаемой информацией.

Регистрации подлежат следующие данные о действиях, выполняемых клиентами операторов по переводу денежных средств с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией;

присвоенный клиенту оператора по переводу денежных средств идентификатор, позволяющий установить клиента оператора по переводу денежных средств в автоматизированной системе, программном обеспечении;

код, соответствующий технологическому участку;

результат совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно);

информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией.

1.5. Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры в части требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, применяемых в отношении информирования Банка России об инцидентах (событиях), связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе включенных в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” (далее соответственно — инциденты защиты информации, перечень типов инцидентов), должны осуществлять информирование Банка России:

о выявленных инцидентах защиты информации, включенных в перечень типов инцидентов;

о планируемых мероприятиях по раскрытию информации об инцидентах защиты информации, включая размещение информации на официальных сайтах в сети “Интернет”, выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций, не позднее одного рабочего дня до дня проведения мероприятия.

Информирование осуществляется посредством предоставления в Банк России сведений, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта. Информация о форме и сроке предоставления указанных сведений подлежит согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, согласно части 6 статьи 5 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736) (далее — Федеральный закон № 187-ФЗ) и размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

1.6. В случае если защищаемая информация содержит персональные данные, должны применяться меры по обеспечению безопасности

персональных данных при их обработке в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2011, № 31, ст. 4701).

Обеспечение защиты персональных данных осуществляется в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 мая 2013 года № 28375, 25 апреля 2017 года № 46487.

1.7. Обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ) операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794) (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ), Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66 “Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года № 6382, 25 мая 2010 года № 17350 (далее – Положение ПКЗ-2005), и технической документацией на СКЗИ.

Обеспечение защиты персональных данных с использованием СКЗИ осуществляется в соответствии с приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого

из уровней защищенности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2014 года № 33620.

В случае если операторы по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа.

1.8. При взаимодействии операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры должно обеспечиваться подписание электронных сообщений усиленной электронной подписью.

1.9. Признание электронных сообщений, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, должно осуществляться в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 63-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794).

1.10. Настоящее Положение не распространяется на отношения, регулируемые Федеральным законом № 187-ФЗ.

При обеспечении безопасности автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечивается при осуществлении переводов денежных средств операторами по переводу денежных средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, являющихся объектами критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, настоящее Положение применяется наряду с требованиями Федерального закона № 187-ФЗ.

Глава 2. Требования к обеспечению операторами по переводу денежных средств, поставщиками платежных приложений (при их привлечении операторами по переводу денежных средств) защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

2.1. Операторы по переводу денежных средств должны обеспечивать выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности, связанной с осуществлением переводов денежных средств, в соответствии с Положением Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций

требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 мая 2019 года № 54637 (далее — Положение Банка России № 683-П).

2.2. Требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств выполняются операторами по переводу денежных средств для обеспечения защиты защищаемой информации, указанной в пункте 1 Положения Банка России № 683-П, а также защищаемой информации:

об остатках денежных средств на банковских счетах клиентов операторов по переводу денежных средств;

об остатках электронных денежных средств клиентов операторов по переводу денежных средств;

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

2.3. Операторы по переводу денежных средств должны обеспечить проведение оценки соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

2.4. Операторы по переводу денежных средств должны обеспечить уровень соответствия не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018.

2.5. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, должны обеспечить сертификацию прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 30 июля 2018 года № 131 “Об утверждении Требований по безопасности информации, устанавливающих уровни доверия к средствам технической защиты информации и средствам обеспечения безопасности информационных технологий”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 ноября 2018 года № 52686 (далее — приказ ФСТЭК России № 131).

Операторы по переводу денежных средств, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны обеспечить сертификацию прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений не ниже 5 уровня доверия в соответствии с приказом ФСТЭК России № 131.

2.6. Операторы по переводу денежных средств должны установить порядок их информирования

привлекаемыми ими банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена о выявленных инцидентах защиты информации. Операторы по переводу денежных средств по запросу Банка России должны направлять в Банк России сведения об инцидентах защиты информации, полученные от привлекаемых ими банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена.

2.7. Операторы по переводу денежных средств на основании заявлений клиентов, переданных способами, определенными договорами операторов по переводу денежных средств с клиентами, должны установить ограничения по параметрам операций, которые могут осуществляться клиентами операторов по переводу денежных средств с использованием сети “Интернет”, в том числе ограничения, указанные в пункте 2.10 настоящего Положения.

2.8. При осуществлении переводов денежных средств с использованием сети “Интернет” и размещении программного обеспечения, используемого клиентами операторов по переводу денежных средств при осуществлении переводов денежных средств, на средствах вычислительной техники, для которых операторами по переводу денежных средств не обеспечивается непосредственный контроль защиты информации от воздействия вредоносного кода, операторы по переводу денежных средств должны обеспечить реализацию технологических мер и (или) реализовать ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств, определяемые договорами операторов по переводу денежных средств с клиентами.

2.9. Технологические меры, указанные в пункте 2.8 настоящего Положения, должны обеспечивать реализацию:

механизмов идентификации и аутентификации клиента оператора по переводу денежных средств при формировании (подготовке) и при подтверждении им электронных сообщений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

механизмов двухфакторной аутентификации клиента оператора по переводу денежных средств при совершении им действий в целях осуществления переводов денежных средств;

механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений; взаимной (двухсторонней) аутентификации участников обмена средствами вычислительной

техники операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, клиентов операторов по переводу денежных средств;

возможности использования клиентом оператора по переводу денежных средств независимых программных сред для формирования (подготовки) и подтверждения электронных сообщений;

возможности контроля клиентом оператора по переводу денежных средств реквизитов распоряжений о переводе денежных средств при формировании (подготовке) электронных сообщений (пакета электронных сообщений) и их подтверждении;

возможности установления временных ограничений на выполнение клиентом оператора по переводу денежных средств подтверждения электронных сообщений;

функций передаваемого клиенту оператора по переводу денежных средств программного обеспечения, используемого при осуществлении переводов денежных средств и предназначенного для установки на мобильные устройства клиента оператора по переводу денежных средств, связанных с выявлением модификации мобильного устройства клиента оператора по переводу денежных средств с использованием недекларируемых возможностей, в том числе деактивации (отключения) механизма разграничения доступа (далее — недекларируемая модификация мобильного устройства клиента), а также уведомлением клиента оператора по переводу денежных средств о случаях недекларируемой модификации мобильного устройства клиента с указанием рисков использования такого устройства (при наличии технической возможности).

2.10. При реализации ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств могут применяться ограничения на:

максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию и (или) за определенный период времени;

перечень возможных получателей денежных средств;

временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств;

географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений;

перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение

клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений;

перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств.

Операторы по переводу денежных средств могут применить иные ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств, определенные договорами операторов по переводу денежных средств с клиентами.

2.11. Контроль за соблюдением банковскими платежными агентами (субагентами) требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляется операторами по переводу денежных средств в соответствии с договорами между операторами по переводу денежных средств и привлекаемыми ими банковскими платежными агентами.

Операторы по переводу денежных средств при привлечении банковских платежных агентов (субагентов) должны на основе системы управления рисками определить для них критерии необходимости и периодичности тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, проведения оценки соответствия защиты информации, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

Получение операторами по переводу денежных средств информации о соблюдении операторами услуг информационного обмена, предоставляющими услуги информационного обмена операторам по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляется в соответствии с договорами между операторами по переводу денежных средств и операторами услуг информационного обмена.

2.12. Реализация операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств должна обеспечивать значение показателя, характеризующего уровень переводов денежных средств без согласия клиента, формируемого на ежеквартальной основе, не более 0,005 процента.

Значение показателя, характеризующего уровень переводов денежных средств без согласия клиента, должно рассчитываться как отношение суммы денежных средств, в отношении которых получены уведомления от клиентов операторов по переводу денежных средств о списании денежных средств с их банковских счетов без их согласия за оцениваемый квартал (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации), к общей сумме денежных средств,

списанных с банковских счетов клиентов операторов по переводу денежных средств.

2.13. При осуществлении операторами по переводу денежных средств подтверждения совершения переводов денежных средств с использованием электронной почты, в том числе при представлении клиентам операторов по переводу денежных средств справок (выписок) по банковским операциям и банковским счетам, операторы по переводу денежных средств должны реализовывать механизмы подтверждения принадлежности клиенту адреса электронной почты, на который оператором по переводу денежных средств направляются уведомления о совершенных переводах денежных средств.

2.14. При привлечении операторами по переводу денежных средств поставщики платежных приложений, предоставляющие приложения для их применения клиентами операторов по переводу денежных средств, должны обеспечить соответствие указанных приложений требованиям к защите информации, установленным в отношении проведения работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия приложений требованиям к защите информации, при наличии указанных требований в договорах, заключенных поставщиками платежных приложений с операторами по переводу денежных средств в соответствии с пунктом 29 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

Глава 3. Требования к обеспечению банковскими платежными агентами (субагентами) (при их привлечении в целях осуществления переводов денежных средств) защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

3.1. Банковские платежные агенты (субагенты) должны обеспечивать защиту информации при участии в осуществлении переводов денежных средств в отношении следующих операций:

принятие от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

выдача физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов.

3.2. Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежного агрегатора, должны обеспечивать защиту информации в процессе формирования (подготовки) электронных сообщений при обеспечении приема электронных средств

платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538), при участии в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, по операциям с использованием электронных средств платежа.

3.3. К защищаемой информации при совершении банковскими платежными агентами (субагентами) операций, указанных в пункте 3.1 настоящего Положения, относится информация в соответствии с графой «Защищаемая информация» строк 1 и 2 приложения 2 к настоящему Положению.

3.4. К защищаемой информации при совершении банковскими платежными агентами (субагентами), осуществляющими операции платежного агрегатора, указанные в пункте 3.2 настоящего Положения, относится информация в соответствии с графой «Защищаемая информация» строки 3 приложения 2 к настоящему Положению.

3.5. Банковские платежные агенты (субагенты) должны обеспечить реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017.

По решению банковских платежных агентов (субагентов) уровень защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017 может быть повышен на основе анализа рисков.

3.6. Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежного агрегатора, должны обеспечить проведение оценки соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

3.7. Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежного агрегатора, должны обеспечить уровень соответствия не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018.

3.8. Банковские платежные агенты (субагенты), за исключением банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежного агрегатора, должны на основе критериев, установленных операторами по переводу денежных средств, проводить тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, оценку соответствия защиты информации, сертификацию или оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

3.9. Банковские платежные агенты (субагенты), осуществляющие операции платежного агрегатора, должны на основе критериев, установленных операторами по переводу денежных средств,

проводить тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, сертификацию или оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

3.10. В случае принятия решения о необходимости проведения сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений банковские платежные агенты (субагенты) должны обеспечить сертификацию не ниже 6 уровня доверия в соответствии с приказом ФСТЭК России № 131.

3.11. По решению банковских платежных агентов (субагентов) оценка соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений проводится самостоятельно или с привлечением проверяющей организации.

3.12. Банковские платежные агенты (субагенты) должны обеспечить при осуществлении операций, указанных в пунктах 3.1 и 3.2 настоящего Положения, реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящему Положению.

Глава 4. Требования к обеспечению операторами услуг информационного обмена (при оказании услуг информационного обмена) защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

4.1. Операторы услуг информационного обмена должны обеспечивать защиту информации при оказании операторам по переводу денежных средств услуг информационного обмена на основании договоров в отношении следующих операций:

осуществление переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа на основании электронных сообщений клиентов операторов по переводу денежных средств;

осуществление переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа на основании электронных сообщений иностранных поставщиков платежных услуг.

4.2. К защищаемой информации при осуществлении операторами услуг информационного обмена операций, указанных в пункте 4.1 настоящего Положения, относится информация в соответствии с графой “Защищаемая информация” строк 4 и 5 приложения 2 к настоящему Положению.

4.3. Операторы услуг информационного обмена должны обеспечить реализацию стандартного уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017.

По решению операторов услуг информационного обмена уровень защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017 может быть повышен на основе анализа рисков.

4.4. Операторы услуг информационного обмена должны обеспечить проведение оценки соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

4.5. Операторы услуг информационного обмена должны обеспечить уровень соответствия не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018.

4.6. В случае принятия решения о проведении сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений операторы услуг информационного обмена должны обеспечить сертификацию не ниже 5 уровня доверия в соответствии с приказом ФСТЭК России № 131.

4.7. Операторы услуг информационного обмена должны обеспечить при осуществлении операций, указанных в пункте 4.1 настоящего Положения, реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящему Положению.

Глава 5. Требования к обеспечению операторами платежных систем защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

5.1. Оператор платежной системы в целях реализации пункта 11 части 3 статьи 28 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) в рамках системы управления рисками в платежной системе определяет в правилах платежной системы и иных документах порядок обеспечения защиты информации в платежной системе для операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры с учетом требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее — требования к обеспечению защиты информации в платежной системе).

Оператор платежной системы должен определить требования к обеспечению защиты информации в платежной системе в отношении следующих мероприятий:

управление риском информационной безопасности в платежной системе как одним из видов операционного риска в платежной системе, источниками реализации которого являются: недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации, недостатки прикладного

программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоблюдение требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее – риск информационной безопасности в платежной системе);

установление состава показателей уровня риска информационной безопасности в платежной системе;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности в платежной системе в отношении объектов информационной инфраструктуры участников платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры;

выявление и анализ операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры риска информационной безопасности в платежной системе;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 2.2 и 2.4 Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У “О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг

платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2018 года № 52988;

реализация операторами платежных систем процессов применения в отношении операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками платежной системы, и операторов услуг платежной инфраструктуры ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения значений показателей уровня риска информационной безопасности в платежной системе, в том числе условий снятия таких ограничений.

5.2. Оператор платежной системы в целях снижения риска информационной безопасности в платежной системе должен реализовывать механизмы совершенствования требований, указанных в пункте 5.4 настоящего Положения, предусматривающие в том числе накопление и учет опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования платежной системы после их реализации.

5.3. Оператор платежной системы должен установить требования к содержанию, форме и периодичности направления операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры оператору платежной системы информации для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Оператор национально значимой платежной системы должен уведомлять федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области обеспечения безопасности, об установленных им требованиях к содержанию, форме и периодичности направления указанной в абзаце первом настоящего пункта информации в части применения СКЗИ.

5.4. Оператор платежной системы должен обеспечить учет и доступность для операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками платежной системы, и операторов услуг платежной инфраструктуры информации:

о выявленных в платежной системе инцидентах защиты информации;

о методиках анализа и реагирования на инциденты защиты информации.

5.5. Оператор значимой платежной системы в соответствии с правилами платежной системы должен обеспечить использование:

в аппаратных модулях безопасности информационной инфраструктуры платежной системы СКЗИ, реализующих криптографические алгоритмы, не определенные национальными стандартами Российской Федерации (далее — иностранные криптографические алгоритмы), имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности;

в аппаратных модулях безопасности информационной инфраструктуры платежной системы СКЗИ, реализующих иностранные криптографические алгоритмы и криптографические алгоритмы, определенные национальными стандартами Российской Федерации (далее — криптографические алгоритмы Российской Федерации), имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности;

СКЗИ, реализующих иностранные криптографические алгоритмы и криптографические алгоритмы Российской Федерации, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности, в иных технических средствах информационной инфраструктуры платежной системы, используемых при осуществлении переводов денежных средств, типы которых определяются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

В целях обеспечения бесперебойности функционирования информационной инфраструктуры платежной системы и ее устойчивости от внешних воздействий оператору национально значимой платежной системы в правилах платежной системы следует определять долю технических средств информационной инфраструктуры национально значимой платежной системы, в которых обеспечивается использование СКЗИ, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта, на основании требований, устанавливаемых Указанием Банка России от 25 июля 2014 года № 3342-У "О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2014 года № 34269.

Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры вправе применять для обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств СКЗИ иностранного производства в части, не противоречащей требованиям настоящего пункта.

Разработка и эксплуатация СКЗИ, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта, должны проводиться в соответствии с Положением ПКЗ-2005.

5.6. Оператор платежной системы в составе требований к обеспечению защиты информации в платежной системе определяет порядок проведения работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений клиентам операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками данной платежной системы.

Глава 6. Требования к обеспечению операторами услуг платежной инфраструктуры (при осуществлении деятельности операционного центра, платежного клирингового центра и расчетного центра) защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

6.1. Операторы услуг платежной инфраструктуры, осуществляющие деятельность операционных центров (далее — ОЦ), при предоставлении операционных услуг должны обеспечивать защиту информации при осуществлении обмена электронными сообщениями между операторами по переводу денежных средств, между операторами по переводу денежных средств и их клиентами, операторами услуг платежной инфраструктуры, осуществляющими деятельность платежных клиринговых центров (далее — ПКЦ), операторами услуг платежной инфраструктуры, осуществляющими деятельность расчетных центров (далее — РЦ), между ПКЦ и РЦ.

6.2. ПКЦ при предоставлении услуг платежного клиринга должен обеспечивать защиту информации при осуществлении следующих операций:

выполнение процедур приема к исполнению электронных сообщений операторов по переводу денежных средств, включая проверку соответствия электронных сообщений операторов по переводу денежных средств установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения электронных сообщений операторов по переводу денежных средств и определение платежных клиринговых позиций;

передача РЦ для исполнения электронных сообщений ПКЦ, принятых электронных сообщений операторов по переводу денежных средств;

направление операторам по переводу денежных средств извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению электронных сообщений операторов по переводу денежных средств, а также передача извещений (подтверждений), касающихся исполнения электронных сообщений операторов по переводу денежных средств.

6.3. РЦ должен обеспечивать защиту информации при исполнении поступивших от ПКЦ электронных сообщений ПКЦ, операторов по переводу денежных средств посредством списания и зачисления денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам операторов по переводу денежных средств.

6.4. К защищаемой информации при осуществлении операторами услуг платежной инфраструктуры операций, указанных в пунктах 6.1—6.3 настоящего Положения, относится информация в соответствии с графой “Защищаемая информация” строк 6—10 приложения 2 к настоящему Положению.

6.5. Операторы услуг платежной инфраструктуры должны обеспечить реализацию следующих уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры в соответствии с ГОСТ Р 57580.1-2017:

операторы услуг платежной инфраструктуры, оказывающие услуги платежной инфраструктуры в рамках системных значимых платежных систем, должны реализовывать усиленный уровень защиты информации;

операторы услуг платежной инфраструктуры, не указанные в абзаце втором настоящего пункта, должны реализовывать стандартный уровень защиты информации.

6.6. Операторы услуг платежной инфраструктуры, которые должны реализовывать стандартный уровень защиты информации, ставшие операторами услуг платежной инфраструктуры, которые должны реализовывать усиленный уровень защиты информации, должны обеспечить реализацию усиленного уровня защиты информации не позднее восемнадцати месяцев после того, как стали операторами услуг платежной инфраструктуры, указанными в абзаце втором пункта 6.5 настоящего Положения.

6.7. Операторы услуг платежной инфраструктуры должны обеспечить проведение оценки соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

6.8. Операторы услуг платежной инфраструктуры должны обеспечить уровень соответствия не ниже четвертого в соответствии с ГОСТ Р 57580.2-2018.

6.9. Операторы услуг платежной инфраструктуры, которые должны реализовывать стандартный уровень защиты информации, вправе самостоятельно определять необходимость сертификации или проведения оценки соответствия по требованиям к ОУД не ниже чем ОУД 4 в соответствии с требованиями ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

6.10. В случае принятия решения о проведении сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений операторы услуг платежной инфраструктуры, которые должны реализовывать усиленный уровень защиты информации, должны обеспечить сертификацию не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом ФСТЭК России № 131.

В случае принятия решения о необходимости проведения сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений операторы услуг платежной инфраструктуры, которые должны реализовывать стандартный уровень защиты информации, должны обеспечить сертификацию не ниже 5 уровня доверия в соответствии с приказом ФСТЭК России № 131.

6.11. Операторы услуг платежной инфраструктуры должны обеспечить при осуществлении операций, указанных в пунктах 6.1—6.3 настоящего Положения, реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящему Положению.

Глава 7. Порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

7.1. При осуществлении контроля за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банк России в рамках надзора в национальной платежной системе осуществляет следующие мероприятия.

7.1.1. Анализирует информацию (в том числе данные отчетности) о деятельности операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, в целях контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

7.1.2. Запрашивает и получает документы и информацию, в том числе содержащие персональные данные:

у операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры и операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, — в части выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

у операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, — в части обеспечения контроля за соблюдением:

банковскими платежными агентами (субагентами), привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

операторами услуг информационного обмена, предоставляющими услуги информационного обмена операторам по переводу денежных средств, являющимся кредитными организациями, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

поставщиками платежных приложений, предоставляющими операторам по переводу денежных средств, являющимся кредитными организациями, платежные приложения для их использования клиентами указанных операторов по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

7.1.3. Проводит проверки являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств и инспекционные проверки не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры.

7.2. Банк России проводит проверки являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств в порядке, установленном в соответствии с частью четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ).

Банк России проводит инспекционные проверки не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном в соответствии с частью 3 статьи 33

Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

7.3. Банк России применяет меры к являющимся кредитными организациями операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры и операторам по переводу денежных средств в порядке, установленном в соответствии с частью двенадцатой статьи 74 Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 18, ст. 2198).

Банк России осуществляет действия и применяет меры принуждения в отношении не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 32 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423).

Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 января 2020 года № 1) вступает в силу с 1 января 2022 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзацы первый, второй и шестой пункта 5.5 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2024 года.

Абзацы третий—пятый пункта 5.5 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2031 года.

8.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24575;

Указание Банка России от 5 июня 2013 года № 3007-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля

* Официально опубликовано на сайте Банка России 02.10.2020.

за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2013 года № 28930;

Указание Банка России от 14 августа 2014 года № 3361-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2014 года № 34017;

Указание Банка России от 7 мая 2018 года № 4793-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля

за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2018 года № 51411.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано:

Директор
Федеральной службы
безопасности
Российской Федерации

А.В. Бортников

Директор
Федеральной службы
по техническому
и экспортному контролю

В.В. Селин

Приложение 1к Положению Банка России
от 4 июня 2020 года № 719-П

“О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”

**Технологические меры по обеспечению защиты информации
при осуществлении переводов денежных средств**

1. В целях обеспечения защиты информации при совершении операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами услуг платежной инфраструктуры могут применяться следующие технологические меры.

1.1. Реализация механизма идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств.

1.2. Реализация механизма двухфакторной аутентификации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств.

1.3. Применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений.

1.4. Взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, клиентов операторов по переводу денежных средств.

1.5. Использование простой или усиленной электронной подписи в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ.

1.6. Использование усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений в соответствии с Федеральным законом № 63-ФЗ.

1.7. Получение подтверждения от оператора по переводу денежных средств права клиента оператора по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами.

1.8. Проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях.

1.9. Реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль).

1.10. Обеспечение хранения защищаемой информации, информации о событиях, подлежащих регистрации, информации об инцидентах защиты информации в течение пяти лет с даты формирования информации в неизменном виде.

1.11. Восстановление защищаемой информации в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники.

2. Банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры при совершении операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, должны обеспечивать выполнение технологических мер по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на соответствующих технологических участках.

3. В рамках системы управления операционным риском при невозможности технической реализации отдельных технологических мер по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также с учетом экономической целесообразности банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами услуг платежной инфраструктуры могут разрабатываться иные (компенсирующие) меры, направленные на нейтрализацию актуальных угроз безопасности защищаемой информации.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 4 июня 2020 года № 719-П

“О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”

Таблица технологических мер по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на технологических участках

№ п/п	Операция	Защищаемая информация	Технологический участок	Действие	Технологические меры																	
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11							
Банковские платежные агенты (субагенты)																						
1	Принятие от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов	Информация, содержащаяся в электронных сообщениях физических лиц. Информация, содержащаяся в электронных сообщениях, передаваемых при взаимодействии банковских платежных агентов (субагентов) и операторов по переводу денежных средств, в том числе в электронных сообщениях, составленных банковскими платежными агентами (субагентами) от имени операторов по переводу денежных средств. Информация, содержащаяся в реестрах, сформированных на основе электронных сообщений (далее — реестр электронных сообщений) физических лиц. Ключевая информация СКЗИ, используемая при осуществлении обмена электронными сообщениями между банковскими платежными агентами (субагентами) и операторами по переводу денежных средств	ФПП ¹	Формирование (подготовка) физическими лицами электронных сообщений			+		+													
				Прием банковским платежным агентом (субагентом) электронных сообщений			+	+	+													
				Формирование (передача) банковским платежным агентом (субагентом) электронных сообщений, передача электронных сообщений в адрес операторов по переводу денежных средств				+	+		+		+	+								
				Формирование банковским платежным агентом (субагентом) реестра электронных сообщений физических лиц			+				+		+	+								
			ХИ ²	Хранение банковским платежным агентом (субагентом) электронных сообщений, обмен которыми осуществлялся при его взаимодействии с физическими лицами и операторами по переводу денежных средств													+	+				

¹ ФПП — формирование (подготовка), передача и прием электронных сообщений.

² ХИ — хранение электронных сообщений и информации об осуществленных переводах денежных средств.

№ п/п	Операция	Защищаемая информация	Технологический участок	Действие	Технологические меры																				
					1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11										
2	Выдача физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов	Информация, используемая для идентификации, аутентификации и авторизации физических лиц при осуществлении доступа к системам дистанционного банковского обслуживания. Информация, содержащаяся в электронных сообщениях физических лиц. Информация, содержащаяся в электронных сообщениях, передаваемых при взаимодействии банковских платежных агентов (субагентов) и операторов по переводу денежных средств, в том числе при подтверждении права физических лиц получать наличные денежные средства. Информация об осуществленных операциях по выдаче наличных денежных средств физических лиц. Ключевая информация СКЗИ, используемая при осуществлении обмена электронными сообщениями между банковскими платежными агентами (субагентами) и операторами по переводу денежных средств	ИАА ¹	Осуществление доступа физических лиц к системам дистанционного банковского обслуживания в целях осуществления выдачи наличных денежных средств на основании запросов физических лиц	+	+																			
			ФПП	Формирование (подготовка) физическими лицами электронных сообщений				+		+															
				Формирование банковским платежным агентом (субагентом) реестра электронных сообщений физических лиц						+					+			+							
				Прием банковским платежным агентом (субагентом) электронных сообщений											+			+							
				Формирование (подготовка) банковским платежным агентом (субагентом) электронных сообщений и направление электронных сообщений в адрес операторов по переводу денежных средств																					
			УП ²	Получение банковским платежным агентом (субагентом) от оператора по переводу денежных средств подтверждения права физического лица получать наличные денежные средства																					
			ОУ ³	Выдача банковским платежным агентом (субагентом) физическим лицам наличных денежных средств																					
ХИ	Хранение банковским платежным агентом (субагентом) электронных сообщений, обмен которыми осуществлялся при его взаимодействии с физическими лицами и операторами по переводу денежных средств																								

¹ ИАА — идентификация, аутентификация и авторизация клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления операций по переводу денежных средств.

² УП — удостоверение права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами.

³ ОУ — осуществление операций по переводу денежных средств, учет результатов их осуществления.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 сентября 2020 года
Регистрационный № 60147

10 августа 2020 года

№ 5526-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание 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”

На основании части 1 статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738), части 1 статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 52, ст. 7825) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 августа 2020 года № ПСД-18):

1. Внести в Указание 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”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. Форму отчетности 0409119 “Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409119 “Данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц” изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.1.2. Форму отчетности 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады” изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.1.3. Форму отчетности 0409909 “Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409909 “Информация о счетах,

открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях” изложить в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

1.1.4. Форму отчетности 0409910 “Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409910 “Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях” изложить в редакции приложения 4 к настоящему Указанию.

1.2. В приложении 2:

1.2.1. Графу 2 строки 20 изложить в следующей редакции:

“Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц (код формы по ОКУД 0409119)”.

1.2.2. Графу 2 строки 89 изложить в следующей редакции:

“Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств и бюджетным учреждениям в кредитных организациях (код формы по ОКУД 0409909)”.

1.2.3. Графу 2 строки 99а изложить в следующей редакции:

“Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых Федеральному казначейству и его территориальным органам, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях (код формы по ОКУД 0409910)”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 октября 2020 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.1.3, 1.1.4, 1.2.2 и 1.2.3 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2021 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания исключить подпункты 1.1.51 и 1.1.52 пункта 1 Указания Банка России от 12 мая 2020 года № 5456-У “О внесении изменений в Указание 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”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2020 года № 58705.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.10.2020.

Приложение 1

к Указанию Банка России

от 10 августа 2020 года № 5526-У

“О внесении изменений в Указание 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”

“Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**ДАННЫЕ О МАКСИМАЛЬНОЙ ДОХОДНОСТИ
ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

за _____ месяц _____ года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409119

Месячная

**Раздел 1. Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами
в рублях**

Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	Максимальная доходность по вкладам, процент
1	2
1. До востребования	
2. На срок до 90 дней	
3. На срок от 91 до 180 дней	
4. На срок от 181 дня до 1 года	
5. На срок свыше 1 года	

**Раздел 2. Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами
в долларах США**

Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	Максимальная доходность по вкладам, процент
1	2
1. До востребования	
2. На срок до 90 дней	
3. На срок от 91 до 180 дней	
4. На срок от 181 дня до 1 года	
5. На срок свыше 1 года	

**Раздел 3. Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами
в евро**

Сроки вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	Максимальная доходность по вкладам, процент
1	2
1. До востребования	
2. На срок до 90 дней	
3. На срок от 91 до 180 дней	
4. На срок от 181 дня до 1 года	
5. На срок свыше 1 года	

Раздел 4. Данные о максимальной доходности по договорам вклада с физическими лицами, внесение вкладов по которым удостоверено сберегательным сертификатом

Валюта вкладов согласно договорам, заключенным с физическими лицами	Максимальная доходность по вкладам, удостоверенным сберегательным сертификатом, условия которого предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, процент	Максимальная доходность по вкладам, удостоверенным сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, процент
1	2	3
1. В рублях		
2. В долларах США		
3. В евро		

Должностное лицо, уполномоченное подписывать Отчет

(Ф.И.О¹.)

Исполнитель

(Ф.И.О¹.)

Телефон:

“ _____ ” _____ г.

¹ Отчество — при наличии.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409119 “Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц”

1. Отчетность по форме 0409119 “Данные о максимальной доходности по вкладам физических лиц” (далее — Отчет) составляется кредитными организациями — участниками системы страхования вкладов в целом по кредитной организации и представляется головным офисом кредитной организации в Банк России ежемесячно по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2. В Отчете указывается информация о максимальной доходности по вкладам, привлеченным на основании договоров банковского вклада (счета), заключенных с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, подлежащим обязательному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 30, ст. 4738) (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ).

Для составления Отчета используются данные о максимальной доходности по привлеченным вкладам, рассчитываемой банками в соответствии с порядком, установленным Банком России в соответствии с частью 7² статьи 36 Федерального закона № 177-ФЗ.

3. В графе 2 разделов 1—3 Отчета указывается максимальная доходность по вкладам, за исключением вкладов, удостоверенных сберегательным сертификатом, с разбивкой по срокам привлечения вкладов и по валюте вклада.

4. В графе 2 раздела 4 Отчета указывается максимальная доходность по вкладам, удостоверенным сберегательным сертификатом, условия которого предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, с разбивкой по валюте вклада.

5. В графе 3 раздела 4 Отчета указывается максимальная доходность по вкладам, удостоверенным сберегательным сертификатом, условия которого не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию, с разбивкой по валюте вклада.”.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 10 августа 2020 года № 5526-У
“О внесении изменений в Указание 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”

“Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**ДАННЫЕ О ЕЖЕДНЕВНЫХ ОСТАТКАХ ПОДЛЕЖАЩИХ СТРАХОВАНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
РАЗМЕЩЕННЫХ ВО ВКЛАДЫ**
за _____ Г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409345
Месячная

Раздел 1. Данные об остатках денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию

тыс. руб.

Дата	Перечень балансовых счетов																												
	40802	40803	40804	40805	40806	40809	40812	40813	40814	40815	40817	40818	40819	40820	40821	40823	40824	40825	40826	42108	42109	42110	42111	42112	42113	42114	423	426	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
За 01.хх.																													
За 02.хх.																													
За ...																													
За последний календарный день отчетного месяца																													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
3	От 10 до 100 (включительно)								
4	От 100 до 700 (включительно)								
5	От 700 до 1000 (включительно)								
6	От 1000 до 1400 (включительно)								
7	От 1400 до 3000 (включительно)								
8	От 3000 до 5000 (включительно)								
9	От 5000 до 10 000 (включительно)								
10	От 10 000 до 20 000 (включительно)								
11	Свыше 20 000								

Подраздел 3.2. Сведения по счетам эскроу физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), открытым для расчетов по договору участия в долевом строительстве (ДДУ) и для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества (ДКП) и подлежащим страхованию, за последний календарный день отчетного периода

Номер строки	Группировка счетов по размеру остатка, тыс. руб.	Количество счетов, шт.						Общая сумма обязательств, тыс. руб.				
		всего	в том числе:				всего	в том числе по счетам:				
			для расчетов по ДДУ		для расчетов по ДКП			для расчетов по ДДУ		для расчетов по ДКП		
			всего	из них индивидуальных предпринимателей	всего	из них индивидуальных предпринимателей		всего	из них индивидуальных предпринимателей	всего	из них индивидуальных предпринимателей	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	До 1000 (включительно)											
2	От 1000 до 3000 (включительно)											
3	От 3000 до 5000 (включительно)											
4	От 5000 до 10 000 (включительно)											
5	От 10 000 до 20 000 (включительно)											
6	От 20 000 до 30 000 (включительно)											
7	От 30 000 до 40 000 (включительно)											
8	От 40 000 до 50 000 (включительно)											
9	Свыше 50 000											

Подраздел 3.3. **Сведения по специальным счетам (специальным депозитам), предназначенным для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме и подлежащим страхованию, за последний календарный день отчетного периода**

Номер строки	Группировка специальных счетов (специальных депозитов) по размеру остатка, тыс. руб.	Количество счетов, шт.	Общая сумма обязательств, тыс. руб.
1	2	3	4
1	До 1000 (включительно)		
2	От 1000 до 3000 (включительно)		
3	От 3000 до 5000 (включительно)		
4	От 5000 до 10 000 (включительно)		
5	От 10 000 до 20 000 (включительно)		
6	От 20 000 до 30 000 (включительно)		
7	От 30 000 до 40 000 (включительно)		
8	От 40 000 до 50 000 (включительно)		
9	Свыше 50 000		

Раздел 4. **Сведения о вкладчиках и многоквартирных домах**

Подраздел 4.1. **Сведения о вкладчиках, денежные средства которых подлежат страхованию, за последний календарный день отчетного периода (в части их счетов, указанных в подразделе 3.1 Отчета)**

Номер строки	Группировка вкладчиков по размеру остатков на их счетах, тыс. руб.	Количество вкладчиков, чел./единиц				Общая сумма обязательств, тыс. руб.				
		всего	в том числе:			всего	в том числе по счетам:			
			физических лиц		юридических лиц		физических лиц		юридических лиц	
			всего	из них индивидуальных предпринимателей			всего	из них индивидуальных предпринимателей		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	До 1 (включительно)									
2	От 1 до 10 (включительно)									
3	От 10 до 100 (включительно)									
4	От 100 до 700 (включительно)									
5	От 700 до 1000 (включительно)									
6	От 1000 до 1400 (включительно)									
7	От 1400 до 3000 (включительно)									
8	От 3000 до 5000 (включительно)									
9	От 5000 до 10 000 (включительно)									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	От 10 000 до 20 000 (включительно)								
11	Свыше 20 000								

Подраздел 4.2. Сведения о вкладчиках – физических лицах (в том числе индивидуальных предпринимателях), которым открыты подлежащие страхованию счета эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве (ДДУ) и для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества (ДКП), за последний календарный день отчетного периода

Номер строки	Группировка вкладчиков по размеру остатка на счетах, тыс. руб.	Количество вкладчиков, чел./единиц				Общая сумма обязательств, тыс. руб.						
		всего	в том числе владельцев счетов:		всего	в том числе по счетам:						
			для расчетов по ДДУ			для расчетов по ДКП						
			всего	из них индивидуальных предпринимателей		всего	из них индивидуальных предпринимателей					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	До 1000 (включительно)											
2	От 1000 до 3000 (включительно)											
3	От 3000 до 5000 (включительно)											
4	От 5000 до 10 000 (включительно)											
5	От 10 000 до 20 000 (включительно)											
6	От 20 000 до 30 000 (включительно)											
7	От 30 000 до 40 000 (включительно)											
8	От 40 000 до 50 000 (включительно)											
9	Свыше 50 000											

Подраздел 4.3. Сведения о многоквартирных домах (МКД) и размере денежных средств на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, за последний календарный день отчетного периода

Номер строки	Группировка МКД по размеру денежных средств на специальном счете (специальных депозитах), тыс. руб.	Количество МКД, единиц	Общая сумма обязательств по специальным счетам (специальным депозитам), тыс. руб.
1	2	3	4
1	До 1000 (включительно)		
2	От 1000 до 3000 (включительно)		
3	От 3000 до 5000 (включительно)		
4	От 5000 до 10 000 (включительно)		
5	От 10 000 до 20 000 (включительно)		

1	2	3	4
6	От 20 000 до 30 000 (включительно)		
7	От 30 000 до 40 000 (включительно)		
8	От 40 000 до 50 000 (включительно)		
9	Свыше 50 000		

Раздел 5. Сведения о количестве вкладчиков и размере страхового возмещения по вкладам без учета встречных требований банка к вкладчику за последний календарный день отчетного периода

Количество вкладчиков, чел./единиц				Общий размер страхового возмещения по вкладам, тыс. руб.			
всего	в том числе:			всего	в том числе:		
	физических лиц		юридических лиц		физических лиц		юридических лиц
	всего	из них индивидуальных предпринимателей			всего	из них индивидуальных предпринимателей	
1	2	3	4	5	6	7	8

Руководитель
Главный бухгалтер
Исполнитель

(Ф.И.О¹)(Ф.И.О¹)(Ф.И.О¹)

Телефон:

“ ___ ” _____ Г.

¹ Отчество — при наличии.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады”

1. Отчетность по форме 0409345 “Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады” (далее — Отчет) составляется кредитными организациями — участниками системы страхования вкладов в целом по кредитной организации.

В Отчет включаются остатки денежных средств, подлежащих страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 30, ст. 4738) (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ).

2. Отчет представляется кредитными организациями за месяц в Банк России не позднее 11-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Раздел 4 Отчета представляется кредитными организациями начиная с 1 января 2021 года.

3. Отчет составляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов кредитной организации, данным аналитического учета по лицевым счетам, данным автоматизированных банковских систем, в которых зафиксированы сведения, полученные при идентификации вкладчика.

4. В разделе 1 Отчета отражаются данные о ежедневных остатках денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию.

В разделе 2 Отчета отражаются данные о ежедневных остатках денежных средств юридических лиц, подлежащих страхованию.

В разделе 3 Отчета отражаются обобщенные сведения по счетам, подлежащим страхованию, в зависимости от категории счетов и характера отражаемых на них средств за последний календарный день отчетного периода.

В подразделах 4.1—4.2 раздела 4 Отчета отражаются обобщенные сведения о вкладчиках, которым открыты подлежащие страхованию счета, в зависимости от категории счетов за последний календарный день отчетного периода.

В подразделе 4.3 раздела 4 Отчета отражаются обобщенные сведения о многоквартирных домах и размере подлежащих страхованию денежных средств на специальных счетах (специальных депозитах), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, за последний календарный день отчетного периода.

В разделе 5 Отчета отражаются обобщенные сведения по кредитной организации о количестве вкладчиков и размере страхового возмещения по вкладам, за исключением страхового возмещения в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств в соответствии со статьями 13⁴—13⁸ Федерального закона № 177-ФЗ, за последний календарный день отчетного периода. В разделе 5 Отчета сведения о многоквартирных домах не отражаются.

5. В графе 1 разделов 1 и 2 Отчета указываются календарные дни отчетного периода.

6. При заполнении граф 2—38 раздела 1 Отчета в расчет сумм, подлежащих страхованию, включаются остатки денежных средств на лицевых счетах по учету денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

При заполнении граф 4—8, 10, 11, 13, 14, 16 и 38 раздела 1 Отчета в расчет сумм, подлежащих страхованию, не включаются остатки денежных средств на лицевых счетах по учету денежных средств юридических лиц.

7. При заполнении граф 28 и 29 раздела 1 Отчета в расчет сумм, подлежащих страхованию, включаются остатки денежных средств на лицевых счетах физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, открытых на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

8. При заполнении граф 36—38 раздела 1 Отчета в расчет принимаются только лицевые счета по учету сберегательных сертификатов, а также именных сберегательных сертификатов, выданных до дня вступления в силу Федерального закона от 23 апреля 2018 года № 106-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 18, ст. 2576).

9. При заполнении граф 2—32 раздела 2 Отчета в расчет сумм, подлежащих страхованию, включаются остатки денежных средств на лицевых счетах по учету денежных средств юридических лиц.

10. При заполнении раздела 3 Отчета в графах 3—6 подраздела 3.1, графах 3—7 подраздела 3.2 и графе 3 подраздела 3.3 указывается общее количество счетов без их объединения по владельцу счета

и без учета счетов с нулевыми остатками, а в графах 7–10 подраздела 3.1, графах 8–12 подраздела 3.2 и графе 4 подраздела 3.3 отражаются суммы обязательств банка по счетам соответствующей категории.

11. При заполнении раздела 4 Отчета в графах 3–6 подраздела 4.1 и графах 3–7 подраздела 4.2 указывается общее количество вкладчиков, для которых совокупный остаток средств одного вкладчика на всех его счетах соответствующей категории не равен нулю и находится в диапазоне значений, указанном в графе 2 соответствующего подраздела, а в графах 7–10 подраздела 4.1 и графах 8–12 подраздела 4.2 отражаются суммы обязательств банка перед соответствующими вкладчиками.

При заполнении подраздела 4.2 раздела 4 Отчета сведения о вкладчике, имеющем в банке одновременно счета эскроу двух категорий (для расчетов по договору участия в долевом строительстве и для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества), учитываются отдельно по каждой категории счетов в соответствующих диапазонах (строках таблицы).

При заполнении подраздела 4.3 раздела 4 Отчета в графе 3 указывается общее количество многоквартирных домов, для которых совокупный остаток средств на специальных счетах (специальных депозитах), открытых для формирования и использования средств капитального ремонта, не равен нулю и находится в диапазоне значений, указанном в графе 2, а в графе 4 отражаются суммы обязательств банка по всем специальным счетам (специальным депозитам) таких многоквартирных домов.

12. При заполнении подраздела 3.1 раздела 3 Отчета в графе 4 указывается количество счетов физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 5 — количество счетов индивидуальных предпринимателей, в графе 6 — количество счетов юридических лиц. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 4, так и в графу 5 подраздела 3.1 раздела 3 Отчета. Значение в графе 3 подраздела 3.1 раздела 3 Отчета равно сумме значений в графах 4 и 6 подраздела 3.1 раздела 3 Отчета.

13. При заполнении подраздела 4.1 раздела 4 Отчета в графе 4 указывается количество физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 5 — количество индивидуальных предпринимателей, в графе 6 — количество юридических лиц. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 4, так и в графу 5 подраздела 4.1 раздела 4 Отчета. Значение в графе 3 подраздела 4.1 раздела 4 Отчета равно сумме значений в графах 4 и 6 подраздела 4.1 раздела 4 Отчета.

14. При заполнении подраздела 3.1 раздела 3 Отчета и подраздела 4.1 раздела 4 Отчета в графе 8 указывается общая сумма обязательств по вкладам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 9 — общая сумма обязательств по вкладам индивидуальных предпринимателей, в графе 10 — общая сумма обязательств по вкладам юридических лиц. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 8, так и в графу 9 подраздела 3.1 раздела 3 и подраздела 4.1 раздела 4 Отчета. Значение в графе 7 подраздела 3.1 раздела 3 и подраздела 4.1 раздела 4 Отчета равно сумме значений в графах 8 и 10 подраздела 3.1 раздела 3 и подраздела 4.1 раздела 4 Отчета соответственно.

15. При заполнении подраздела 3.2 раздела 3 Отчета в графе 4 указывается количество счетов, открытых физическим лицам, включая индивидуальных предпринимателей, для расчетов по договору участия в долевом строительстве, в графе 5 — количество счетов индивидуальных предпринимателей, в графе 6 — количество счетов, открытых для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, в графе 7 — количество счетов индивидуальных предпринимателей. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графы 4 и 6, так и в графы 5 и 7 подраздела 3.2 раздела 3 Отчета. Значение в графе 3 подраздела 3.2 раздела 3 Отчета равно сумме значений в графах 4 и 6 подраздела 3.2 раздела 3 Отчета.

16. При заполнении подраздела 4.2 раздела 4 Отчета в графе 4 указывается количество вкладчиков — физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, которым открыты счета для расчетов по договору участия в долевом строительстве, в графе 5 — количество вкладчиков — индивидуальных предпринимателей, в графе 6 — количество вкладчиков — физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, которым открыты счета для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, в графе 7 — количество вкладчиков индивидуальных предпринимателей. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графы 4 и 6, так и в графы 5 и 7 подраздела 4.2 раздела 4 Отчета. Значение в графе 3 подраздела 4.2 раздела 4 Отчета равно сумме значений в графах 4 и 6 подраздела 4.2 раздела 4 Отчета.

17. При заполнении подраздела 3.2 раздела 3 Отчета и подраздела 4.2 раздела 4 Отчета в графе 8 указывается общая сумма обязательств по счетам эскроу, в графе 9 — общая сумма обязательств по счетам эскроу физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, открытым для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, в графе 11 — общая сумма обязательств по счетам эскроу физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, открытым для расчетов по сделке

купли-продажи недвижимого имущества. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графы 9 и 11, так и в графы 10 и 12 подраздела 3.2 раздела 3 и подраздела 4.2 раздела 4 Отчета. Значение в графе 8 подраздела 3.2 раздела 3 и подраздела 4.2 раздела 4 Отчета равно сумме значений в графах 9 и 11 подраздела 3.2 раздела 3 и подраздела 4.2 раздела 4 Отчета соответственно.

18. В графе 1 раздела 5 Отчета отражается общее количество вкладчиков, за исключением вкладчиков, совокупный остаток по счетам которых равен нулю. Повторное включение сведений об одном и том же вкладчике в графу 1 раздела 5 Отчета не допускается. Значение в графе 1 раздела 5 Отчета равно сумме значений в графах 2 и 4 раздела 5 Отчета.

19. При заполнении раздела 5 Отчета в графе 2 указывается количество вкладчиков — физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 3 — количество вкладчиков — индивидуальных предпринимателей, в графе 4 — количество вкладчиков — юридических лиц без учета вкладчиков, совокупный остаток по счетам которых равен нулю. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 2, так и в графу 3 раздела 5 Отчета.

20. В графах 5—8 раздела 5 Отчета отражаются данные о размере страхового возмещения по вкладам, рассчитанного в соответствии со статьями 11, 13¹ и 13² Федерального закона № 177-ФЗ. При определении размера страхового возмещения по вкладам сумма встречных требований банка к вкладчику для целей формирования показателей Отчета в расчет не включается.

При заполнении раздела 5 Отчета в графе 6 указывается общий размер страхового возмещения по вкладам физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, в графе 7 — общий размер страхового возмещения по вкладам индивидуальных предпринимателей, в графе 8 — общий размер страхового возмещения по вкладам юридических лиц. Информация о вкладчике — индивидуальном предпринимателе включается как в графу 6, так и в графу 7 раздела 5 Отчета. Значение в графе 5 раздела 5 Отчета равно сумме значений в графах 6 и 8 раздела 5 Отчета.

21. Кредитные организации представляют Отчет за внутримесячные даты по требованию структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за их деятельностью, в установленном в требовании срок.”.

Приложение 3к Указанию Банка России
от 10 августа 2020 года № 5526-У“О внесении изменений в Указание 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”

“Банковская отчетность”

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**ИНФОРМАЦИЯ О СЧЕТАХ И ОБ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ, ОТКРЫТЫХ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ,
ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ,
ПОЛУЧАТЕЛЯМ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ И БЮДЖЕТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
по состоянию на “_____” _____ г.**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409909
Квартальная

Раздел 1. Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете		
									в рублях, руб. коп.	в иностранной валюте, единицах оригинальной валюты	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, руб. коп.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x			

Раздел 2. Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых органам управления государственными внебюджетными фондами

Номер строки	Код территории по ОКATO	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете		
									в рублях, руб. коп.	в иностранной валюте, единицах оригинальной валюты	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, руб. коп.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x			

Раздел 3. Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых получателям бюджетных средств для учета операций со средствами соответствующего бюджета и средствами, поступающими в их временное распоряжение

Номер строки	Код территории по ОКATO	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете		
									в рублях, руб. коп.	в иностранной валюте, единицах оригинальной валюты	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, руб. коп.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x			

Раздел 4. Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным учреждениям

Номер строки	Код территории по ОКATO	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете		
									в рублях, руб. коп.	в иностранной валюте, единицах оригинальной валюты	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, руб. коп.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x			

Руководитель

Исполнитель

Телефон:

“ ___ ” _____ г.

(Ф.И.О¹.)(Ф.И.О¹.)¹ Отчество — при наличии.

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0409909
“Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах,
открытых финансовым органам, органам управления государственными
внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств
и бюджетным учреждениям в кредитных организациях”**

1. Отчетность по форме 0409909 “Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств и бюджетным учреждениям в кредитных организациях” (далее — Отчет) составляется ежеквартально кредитными организациями по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом.

В Отчет включаются данные о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств и государственным (муниципальным) бюджетным учреждениям (далее — клиенты).

Головной офис кредитной организации представляет в Банк России не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом, Отчет, который включает:

сводный отчет по головному офису кредитной организации и филиалам, расположенным на территории одного с ним субъекта Российской Федерации;

отчет по филиалам кредитной организации (кроме филиалов, расположенных на территории одного с головным офисом кредитной организации субъекта Российской Федерации) по каждому субъекту Российской Федерации.

2. Отчет составляется в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте и в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036) (далее — рублевый эквивалент).

Отчет формируется в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (далее — ОКATO). Информация по автономным округам отражается в Отчете отдельно по каждому автономному округу.

3. Отчет состоит из четырех разделов, в которые включается следующая информация.

3.1. В раздел 1 — о счетах и об остатках на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

3.2. В раздел 2 — о счетах и об остатках на счетах, открытых органам управления государственными внебюджетными фондами.

3.3. В раздел 3 — о счетах и об остатках на счетах, открытых получателям бюджетных средств для учета операций со средствами соответствующего бюджета и средствами, поступающими в их временное распоряжение, за исключением счетов, открытых Федеральному казначейству и его территориальным органам.

3.4. В раздел 4 — о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным учреждениям.

4. В графах разделов 1—4 Отчета указывается следующая информация.

4.1. В графе 2 — код территории по ОКATO места нахождения кредитной организации (филиала), в которой (котором) осуществляется обслуживание банковских счетов клиентов.

4.2. В графе 3 — сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование филиала), в которой (котором) осуществляется обслуживание банковских счетов клиентов, банковский идентификационный код (БИК), адрес для приема почтовой корреспонденции (с указанием индекса), телефон (с указанием кода региона в скобках). При отсутствии сокращенного фирменного наименования кредитной организации указывается полное наименование кредитной организации.

4.3. В графе 4 — полное и сокращенное наименование клиента на основании учредительных документов, которое должно соответствовать данным единого государственного реестра юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ). При несоответствии наименования клиента данным ЕГРЮЛ делается запись: “Наименование клиента не соответствует ЕГРЮЛ”. При отсутствии сокращенного наименования клиента делается запись: “Сокращенное наименование отсутствует”.

4.4. В графе 5 — идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) (код причины постановки на учет (далее — КПП) клиента. При отсутствии какого-либо реквизита делается запись: “ИНН отсутствует (КПП отсутствует)”.

4.5. В графе 6 — место нахождения клиента, его адрес для приема почтовой корреспонденции (с указанием индекса) и номер телефона (с указанием кода региона в скобках при наличии). При отсутствии номера телефона делается запись: “Номер телефона отсутствует”.

4.6. В графе 7 — номер балансового счета второго порядка, установленного разделом 4 “Операции с клиентами” приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165.

4.7. В графе 8 — номер лицевого счета, открытого клиенту на балансовом счете, указанном в графе 7, независимо от наличия остатка и движения денежных средств в отчетном периоде.

4.8. В графе 9 — дата последнего движения денежных средств по лицевому счету. По лицевому счету, открытому в иностранной валюте, указывается дата последнего движения денежных средств без учета движения ежедневной переоценки средств. В случае отсутствия операций по лицевому счету делается запись: “Операции не проводились”.

4.9. В графах 10, 11 и 12 — остаток денежных средств на лицевом счете в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте и в иностранной валюте в рублевом эквиваленте соответственно. При отсутствии остатка денежных средств на лицевом счете проставляется “0,00” (ноль).

В графе 11 остаток денежных средств в иностранной валюте отражается в единицах оригинальной валюты в соответствии с кодом валюты в составе лицевого счета, указанного в графе 8, с двумя знаками после запятой.

5. Кредитная организация в целях проверки показателей Отчета должна сопоставить данные Отчета с соответствующими данными Отчета на предыдущую отчетную дату и данными по счетам бухгалтерского учета кредитной организации на отчетную дату.

Одновременно с представлением Отчета в Банк России направляется пояснительное сообщение к нему с указанием следующей информации:

причины несоответствия остатков по балансовым счетам Отчета данным по счетам бухгалтерского учета кредитной организации на отчетную дату (с указанием суммы расхождения и причин, повлиявших на образование данного расхождения);

причины изменения любых показателей Отчета по сравнению с предыдущей отчетной датой (ИНН (КПП), адреса приема почтовой корреспонденции, номера телефона, номера лицевого счета, а также количества лицевых счетов с указанием документа, на основании которого открыты или закрыты лицевые счета в течение отчетного периода);

причины несоответствия полного и сокращенного наименования клиента данным ЕГРЮЛ;

факты приостановления операций по счетам, открытым в нарушение законодательства Российской Федерации, на основании представлений органов Федерального казначейства (с указанием реквизитов представлений);

закрытие счетов ликвидированных организаций и перечисление денежных средств с этих счетов в доход соответствующего бюджета с указанием наименования ликвидированной организации, даты ликвидации организации, номера закрытого лицевого счета, даты закрытия лицевого счета, остатка перечисленных денежных средств в доход соответствующего бюджета и распоряжения, на основании которого перечисляются денежные средства.

При отсутствии изменений данных Отчета по сравнению с данными Отчета на предыдущую отчетную дату в пояснительном сообщении к Отчету отражается следующая информация: “Данные отчетности по форме 0409909 соответствуют данным на предыдущую отчетную дату и данным по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”.

Раздел 2. Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований¹

Номер строки	Код территории по ОКATO	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное)	Наименование клиента (сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете, руб. коп.	
										в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x	x		

Раздел 3. Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых органам управления государственными внебюджетными фондами²

Номер строки	Код территории по ОКATO	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное)	Наименование клиента (сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете, руб. коп.	
										в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x	x		

¹ В раздел 2 Отчета не включается информация о счетах (кроме автономных учреждений), включенных в отчетность по форме 0409909 "Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств и бюджетным учреждениям в кредитных организациях", установленную настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

² В разделы 3 и 4 Отчета не включается информация о счетах (кроме автономных учреждений), включенных в отчетность по форме 0409909 "Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств и бюджетным учреждениям в кредитных организациях", установленную настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Раздел 4. **Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых получателям бюджетных средств¹**

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное)	Наименование клиента (сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете, руб. коп.	
										в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x	x		

Раздел 5. **Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям²**

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное)	Наименование клиента (сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете, руб. коп.	
										в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x	x		

¹ В разделы 3 и 4 Отчета не включается информация о счетах (кроме автономных учреждений), включенных в отчетность по форме 0409909 "Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств и бюджетным учреждениям в кредитных организациях", установленную настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

² В раздел 5 Отчета не включается информация о счетах (кроме автономных учреждений), включенных в отчетность по форме 0409909 "Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств и бюджетным учреждениям в кредитных организациях", установленную настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Раздел 6. **Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным (муниципальным) унитарным предприятиям**

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное)	Наименование клиента (сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете, руб. коп.	
										в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x	x		

Раздел 7. **Информация о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным корпорациям (компаниям)**

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное)	Наименование клиента (сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток денежных средств на лицевом счете, руб. коп.	
										в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x	x		

Руководитель

(Ф.И.О¹.)

Исполнитель

(Ф.И.О¹.)

Телефон:

“ ___ ” _____ г.

¹ Отчество — при наличии.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409910
“Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах,
открытых Федеральному казначейству и его территориальным органам,
финансовым органам субъектов Российской Федерации
и муниципальных образований, органам управления государственными
внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств,
государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям,
государственным (муниципальным) унитарным предприятиям
и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях”

1. Отчетность по форме 0409910 “Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых Федеральному казначейству и его территориальным органам, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях” (далее – Отчет) составляется кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, и представляется в Банк России на 13-й рабочий день месяца, следующего за отчетным годом.

В Отчет включаются данные о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых Федеральному казначейству и его территориальным органам, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальными) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) (далее – клиенты).

2. Отчет составляется в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036) (далее – рублевый эквивалент).

3. Отчет формируется в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (далее – ОКАТО). Информация по автономным округам отражается в Отчете отдельно по каждому автономному округу.

4. Отчет состоит из семи разделов, в которые включается следующая информация.

4.1. В раздел 1 – о счетах и об остатках на счетах, открытых Федеральному казначейству и его территориальным органам.

4.2. В раздел 2 – о счетах и об остатках на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

4.3. В раздел 3 – о счетах и об остатках на счетах, открытых органам управления государственными внебюджетными фондами.

4.4. В раздел 4 – о счетах и об остатках на счетах, открытых получателям бюджетных средств.

4.5. В раздел 5 – о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям (за исключением счетов, открытых автономным некоммерческим организациям).

4.6. В раздел 6 – о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным (муниципальным) унитарным предприятиям.

4.7. В раздел 7 – о счетах и об остатках на счетах, открытых государственным корпорациям (компаниям).

5. В разделы 2–5 Отчета не включается информация о счетах (кроме автономных учреждений), включенных в отчетность по форме 0409909 “Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям бюджетных средств и бюджетным учреждениям в кредитных организациях”, установленную настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

6. В графах разделов 2–7 Отчета указывается следующая информация.

6.1. В графе 2 – код территории по ОКАТО места нахождения кредитной организации (филиала), в которой (котором) осуществляется обслуживание банковских счетов клиентов.

6.2. В графе 3 – сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование филиала), в которой (котором) осуществляется обслуживание банковских счетов клиентов, банковский

идентификационный код (БИК), адрес для приема почтовой корреспонденции (с указанием индекса), телефон (с указанием кода региона в скобках). При отсутствии сокращенного фирменного наименования кредитной организации указывается полное наименование кредитной организации.

6.3. В графе 4 — полное наименование клиента на основании учредительных документов, которое должно соответствовать данным единого государственного реестра юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ). При несоответствии наименования клиента данным ЕГРЮЛ делается запись: “Наименование клиента не соответствует ЕГРЮЛ”.

6.4. В графе 5 — сокращенное наименование клиента на основании учредительных документов, которое должно соответствовать данным ЕГРЮЛ. При несоответствии наименования клиента данным ЕГРЮЛ делается запись: “Наименование клиента не соответствует ЕГРЮЛ”. При отсутствии сокращенного наименования клиента делается запись: “Сокращенное наименование отсутствует”.

6.5. В графе 6 — идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) (код причины постановки на учет (далее — КПП) клиента. При отсутствии какого-либо реквизита делается запись: “ИНН отсутствует (КПП отсутствует)”.

6.6. В графе 7 — место нахождения клиента, его адрес для приема почтовой корреспонденции (с указанием индекса) и номер телефона (с указанием кода региона в скобках при наличии). При отсутствии номера телефона делается запись: “Номер телефона отсутствует”.

6.7. В графе 8 — номер балансового счета второго порядка, установленного разделом 4 “Операции с клиентами” приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165.

6.8. В графе 9 — номер лицевого счета, открытого клиенту на балансовом счете, указанном в графе 8, независимо от наличия остатка и движения денежных средств в отчетном периоде.

6.9. В графе 10 — дата последнего движения денежных средств по лицевому счету. По лицевому счету, открытому в иностранной валюте, указывается дата последнего движения денежных средств без учета движения ежедневной переоценки средств. В случае отсутствия операций по лицевому счету делается запись: “Операции не проводились”.

6.10. В графах 11 и 12 — остаток денежных средств на лицевом счете в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в рублевом эквиваленте соответственно. При отсутствии остатка денежных средств на лицевом счете проставляется “0,00” (ноль).

7. Одновременно с представлением Отчета в Банк России направляется пояснительное сообщение к нему с указанием следующей информации:

результат сопоставления Отчета на текущую отчетную дату с соответствующим Отчетом на предыдущую отчетную дату и информацией по счетам бухгалтерского учета на отчетную дату;

причины несоответствия остатков по балансовым счетам Отчета данным по счетам бухгалтерского учета кредитной организации на отчетную дату (с указанием суммы расхождения и причин, повлиявших на образование данного расхождения);

причины изменения любых показателей Отчета по сравнению с предыдущей отчетной датой (ИНН (КПП), адреса приема почтовой корреспонденции, номера телефона, номера лицевого счета, а также количества лицевых счетов с указанием документа, на основании которого открыты или закрыты лицевые счета в течение отчетного периода);

причины несоответствия полного и сокращенного наименования клиента данным ЕГРЮЛ;

запись о соответствии данных настоящего Отчета данным, переданным в Банк России.

При отсутствии изменений данных Отчета по сравнению с данными Отчета на предыдущую отчетную дату в пояснительном сообщении к Отчету отражается следующая информация: “Данные Отчета соответствуют данным Отчета на предыдущую отчетную дату и данным по счетам бухгалтерского учета”.

Профессиональным участникам
рынка ценных бумаг,
осуществляющим брокерскую
и депозитарную деятельность
от 06.10.2020 № ИН-06-59/145

Информационное письмо о посреднической деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и депозитарную деятельность, при заключении гражданско-правовых договоров займа

В ходе осуществления надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую и депозитарную деятельность (далее — ПУРЦБ), а также рассмотрения обращений физических лиц Банком России выявляются факты осуществления ПУРЦБ, их работниками либо лицами, действующими на основании гражданско-правовых договоров от имени ПУРЦБ (далее при совместном упоминании — Представители), посреднической деятельности при заключении гражданско-правовых договоров займа денежных средств и (или) ценных бумаг между своими клиентами (потенциальными клиентами) и третьими лицами (далее соответственно — Третьи лица, Договоры).

В частности, ПУРЦБ осуществляет информационное (маркетинговое) сопровождение деятельности Третьих лиц, в том числе путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информации в отношении возможности заключения Договоров с Третьими лицами, распространения указанной информации среди своих клиентов посредством иных каналов, используемых ПУРЦБ для взаимодействия со своими клиентами, а также среди своих потенциальных клиентов через Представителей, в том числе в офисах (местах оказания услуг) ПУРЦБ.

Клиенты (потенциальные клиенты) ПУРЦБ — физические лица при взаимодействии с Представителями зачастую полагаются на репутацию ПУРЦБ, в связи с осуществлением ПУРЦБ деятельности на основании лицензии Банка России и наличием установленных законодательством Российской Федерации требований к деятельности ПУРЦБ. Вместе с тем посредническая деятельность ПУРЦБ при заключении Договоров осуществляется вне рамок лицензируемой деятельности ПУРЦБ, и указанные требования на нее не распространяются.

При этом законодательные требования к ПУРЦБ по информированию своих клиентов (потенциальных клиентов) о предмете Договоров, о рисках неисполнения Третьими лицами своих обязательств и утраты инвесторами своих денежных средств и (или) ценных бумаг отсутствуют. В этой связи посредническая деятельность ПУРЦБ при заключении Договоров может повлечь как существенные риски для клиентов (потенциальных клиентов) ПУРЦБ — физических лиц, так и репутационные и правовые риски для самих ПУРЦБ, а в случае непринятия ПУРЦБ во внимание указанных рисков в своей деятельности — оказать негативное влияние на деятельность ПУРЦБ в целом.

С учетом изложенного, в целях обеспечения защиты прав и законных интересов клиентов (потенциальных клиентов) ПУРЦБ — физических лиц, а также повышения уровня доверия к финансовому рынку Российской Федерации Банк России рекомендует ПУРЦБ оценивать свои риски, связанные с осуществлением ими посреднической деятельности при заключении Договоров вне рамок лицензируемой Банком России деятельности, а также риски своих клиентов (потенциальных клиентов) — физических лиц, связанные с заключением ими Договоров с Третьими лицами, и доводить до таких клиентов (потенциальных клиентов) в доступной форме информацию о предмете Договоров, о рисках, связанных с их исполнением, и о том, что ПУРЦБ не является стороной по Договору.

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов