



Банк России

№ 46

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

28 июня 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 46 (2442)

28 июня 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Тремасов, 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: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	6
Показатели ставок межбанковского рынка с 16 по 22 июня 2023 года	6
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	8
Валютный рынок	8
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	8
Рынок драгоценных металлов	9
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	9
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	10
Положение Банка России от 09.01.2023 № 813-П “О ведении Банком России и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства”	10
Положение Банка России от 30.01.2023 № 814-П “О порядке расчета размера операционного риска банковской группы”	25
Указание Банка России от 21.12.2022 № 6329-У “О порядке признания Банком России аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, указанных в пунктах 3–5 части 1 статьи 5 ¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”, ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности”	35
Указание Банка России от 10.01.2023 № 6356-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П, Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У”	36
Указание Банка России от 15.03.2023 № 6374-У “О порядке опубликования Банком России данных о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств”	38
Указание Банка России от 19.04.2023 № 6416-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июля 2011 года № 2664-У “О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России”	39
Указание Банка России от 11.05.2023 № 6422-У “О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в центральный депозитарий, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке предоставления центральным депозитарием документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32 ¹ Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, уполномоченному представителю Банка России”	40
Указание Банка России от 22.06.2023 № 6462-У “Об упорядочении отдельных актов по вопросу проведения операций по доходным счетам МПС России”	45

Информационные сообщения

20 июня 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июне 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июня — 7,83%.

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

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

23 июня 2023

Банк России повышает макропруденциальные требования по необеспеченным потребительским кредитам

Банк России повышает с 1 сентября 2023 года надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам. Мера направлена на накопление макропруденциального запаса капитала и повышение устойчивости банков в случае роста потерь по потребительским кредитам.

Совет директоров Банка России при принятии этого решения исходил из следующего.

В настоящее время макропруденциальный буфер капитала банков по необеспеченным кредитам составляет 132 млрд рублей при портфеле кредитов в объеме 12,4 трлн рублей⁴ (1,2% кредитного портфеля за вычетом резервов на возможные потери). В 2022 году весь накопленный макропруденциальный запас капитала по необеспеченным потребительским кредитам в размере 617 млрд рублей (5,8% кредитного портфеля за вычетом резервов на возможные потери) был высвобожден, чтобы поддержать банки и способствовать реструктуризации кредитов заемщиков, пострадавших от санкций.

В настоящее время задолженность по необеспеченным потребительским кредитам быстро увеличивается. В мае 2023 года ее рост составил 1,7%⁵ (1,2% в апреле, 1,4% в марте).

Чтобы достичь сбалансированной структуры кредитования и предотвратить накопление чрезмерной долговой нагрузки граждан, Банк России с III квартала 2023 года ужесточает макропруденциальные лимиты на предоставление кредитов и займов заемщикам с ПДН⁶ более 80% и на срок свыше 5 лет⁷.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — www.open.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) — raiffeisen.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 5,60%; на срок от 91 до 180 дней — 6,71%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,62%; на срок свыше 1 года — 8,46%.

⁴ Портфель необеспеченных потребительских кредитов и сформированный по ним макропруденциальный буфер капитала приведены по состоянию на 1 мая 2023 года. На 1 июня 2023 года портфель этих кредитов составил 12,6 трлн рублей.

⁵ По данным формы отчетности 0409115.

⁶ ПДН — показатель долговой нагрузки. ПДН отражает, какую долю доходов заемщик направляет на платеж по кредитам и займам.

⁷ Пресс-релиз от 22.05.2023.

Этот инструмент позволил снизить долю кредитов, выдаваемых заемщикам с ПДН более 80%, с 36% в IV квартале 2022 года до 29% в I квартале 2023 года. При этом на кредитные карты макропруденциальные лимиты действуют с задержкой — по мере обновления портфеля. В то же время кредитование ускоренно растет в том числе за счет того, что увеличиваются выдачи средств по кредитным картам, на которые с середины 2022 года приходится около 40% предоставляемых кредитов по сравнению с 25% в 2021 году. Ускорение кредитования, несмотря на макропруденциальные лимиты, также связано с тем, что растет спрос на кредиты со стороны граждан, в том числе с низкой долговой нагрузкой.

В этих условиях для повышения устойчивости банков на случай роста потерь по потребительским кредитам Банк России использует надбавки к коэффициентам риска, позволяющие накапливать дополнительный запас капитала, который может быть использован банками в будущем. В настоящее время надбавки к коэффициентам риска применяются только к наиболее рискованным кредитам с высоким значением ПСК¹ и ПДН (таблица 1).

ТАБЛИЦА 1. НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 МАРТА 2022 ГОДА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Надбавка		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Без ПДН	(0–30]	(30–40]	(40–50]	(50–60]	(60–70]	(70–80]	(80+) ²
Полная стоимость кредита, % годовых	(0–10]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
	(10–15]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
	(15–20]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
	(20–25]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,0
	(25–30]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	2,0
	(30–35]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	3,0
	(35+)	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

С учетом высокой рентабельности банковского сектора (по итогам I квартала 2023 года она составила 29%) и ускоренного восстановления потребительского кредитования Банк России считает целесообразным вернуться к практике накопления банками макропруденциального запаса капитала. В связи с этим с 1 сентября будут действовать новые надбавки по наиболее рискованным потребительским кредитам в соответствии с таблицей 2.

ТАБЛИЦА 2. НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 СЕНТЯБРЯ 2023 ГОДА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Надбавка		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Без ПДН	(0–30]	(30–40]	(40–50]	(50–60]	(60–70]	(70–80]	(80+) ³
Полная стоимость кредита, % годовых	(0–10]	0,2	н/п	н/п	н/п	0,2	0,5	1,0	1,5
	(10–15]	0,3	н/п	н/п	н/п	0,3	0,6	1,1	1,6
	(15–20]	0,7	н/п	н/п	н/п	0,7	1,1	1,5	2,0
	(20–25]	1,1	н/п	н/п	н/п	1,1	1,5	1,9	2,4
	(25–30]	1,6	0,5	0,6	0,8	1,6	1,9	2,3	2,6
	(30–35]	2,7	1,5	1,8	2,0	2,7	2,9	3,1	3,4
	(35+)	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0	5,0

Надбавки будут в большей степени влиять на кредитные карты, по которым уровень полной стоимости кредита выше, чем по кредитам наличными. Под новые надбавки попадет 82% выдач по кредитным картам и 66% выдач по кредитам наличными. Средний уровень надбавки по вновь предоставляемым кредитам увеличится с 0,21 до 0,89 (в начале 2022 года он составлял 1,23)⁴. Так как надбавки будут применяться к вновь предоставленным кредитам, запас капитала будет накапливаться постепенно. Через год за счет надбавок он будет составлять 6,5% портфеля потребительских кредитов за вычетом резервов

¹ ПСК — полная стоимость кредита.

² В том числе по кредитам, по которым не был произведен обязательный расчет ПДН.

³ В том числе по кредитам, по которым не был произведен обязательный расчет ПДН.

⁴ Рассчитывается с учетом кредитов, по которым надбавки не установлены.

на возможные потери. Эта величина может быть меньше, если структура кредитования будет меняться в пользу менее рискованных кредитов, в том числе в результате действия макропруденциальных лимитов.

Повышение надбавок может привести к некоторому замедлению роста потребительского кредитования, однако в результате повысится устойчивость банков на случай роста потерь по потребительским кредитам.

23 июня 2023

Банк России совершенствует работу по противодействию недобросовестным практикам на финансовом рынке

С 17 июля 2023 года Банк России консолидирует функционал по противодействию нелегальной деятельности и ограничению применения недобросовестных практик поведения в профильных департаментах. Такое решение принято Советом директоров Банка России.

Департаменту инфраструктуры финансового рынка будут переданы функции противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Консолидация функций надзора за биржевыми торгами и обращением финансовых инструментов с выявлением недобросовестных практик будет способствовать более эффективному развитию рынка.

Департамент микрофинансового рынка будет заниматься противодействием нелегальной деятельности и финансовым пирамидам. Он продолжит работу по мониторингу и пресечению таких схем для защиты потребителей.

Департамент противодействия недобросовестным практикам будет упразднен в структуре регулятора с 1 октября 2023 года.

23 июня 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июне 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июня — 7,83%;

II декада июня — 7,83%.

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

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

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО "Альфа-Банк" (1326) — alfabank.ru, АО "Россельхозбанк" (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк "ФК Открытие" (2209) — www.open.ru, АО "Райффайзенбанк" (3292) — raiffeisen.ru, "Тинькофф Банк" (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — psbank.ru, ПАО "Совкомбанк" (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 5,60%; на срок от 91 до 180 дней — 6,73%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,62%; на срок свыше 1 года — 8,46%.

28 июня 2023

**Совет директоров Банка России принял решение
о включении ценных бумаг в Ломбардный список**

Совет директоров Банка России 23 июня 2023 года принял решение включить в Ломбардный список следующие ценные бумаги:

облигации Общества с ограниченной ответственностью “Газпром капитал”, имеющие регистрационные номера выпусков 4-17-36400-R-003P, 4-11-36400-R;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью “Газпром капитал”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-05-36400-R-001P, 4B02-06-36400-R-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Газпром нефть”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-06-00146-A-003P;

биржевые облигации Акционерного общества “Холдинговая компания “МЕТАЛЛОИНВЕСТ”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-25642-H-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Мобильные ТелеСистемы”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-24-04715-A-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Нефтяная компания “Роснефть”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-13-00122-A-002P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Современный коммерческий флот”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-10613-A-001P;

биржевые облигации Акционерного общества “ДОМ.РФ”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-15-00739-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Федеральная сетевая компания – Россети”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-08-65018-D-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Горно-металлургическая компания “Норильский никель”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-09-40155-F;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Федеральная гидрогенерирующая компания – РусГидро”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-10-55038-E-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “НОВАТЭК”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-00268-E-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “ФосАгро”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-02-06556-A-001P, 4B02-01-06556-A-001P.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 16 по 22 июня 2023 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	16.06.2023	19.06.2023	20.06.2023	21.06.2023	22.06.2023	значение	изменение ²
1 день	7,32	7,24	7,20	7,22	7,18	7,23	-0,11
от 2 до 7 дней	7,73	7,95		7,64		7,77	0,10
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	16.06.2023	19.06.2023	20.06.2023	21.06.2023	22.06.2023	значение	изменение ²
1 день	7,34	7,25	7,22	7,24	7,16	7,24	-0,11
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	16.06.2023	19.06.2023	20.06.2023	21.06.2023	22.06.2023	значение	изменение ²
1 день	7,27	7,23	7,19	7,18	7,24	7,22	-0,14
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 09.06.2023 по 15.06.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	20.06	21.06	22.06	23.06	24.06
1 австралийский доллар	57,6568	57,3041	57,1445	56,5606	56,3079
1 азербайджанский манат	49,4039	49,5492	49,5569	49,1810	49,4584
100 армянских драмов	21,7430	21,7613	21,8165	21,6522	21,7203
1 белорусский рубль	28,1400	28,2379	28,2073	28,0563	28,1296
1 болгарский лев	47,0909	47,0395	47,0941	46,6926	47,2223
1 бразильский реал	17,3947	17,6221	17,5781	17,4941	17,6093
100 венгерских форинтов	24,5489	24,6542	24,7799	24,8382	24,6112
1000 вон Республики Корея	65,5122	65,7921	65,2064	64,5669	64,4681
10 000 вьетнамских донгов	35,4419	35,5146	35,5067	35,2299	35,4287
1 гонконгский доллар	10,7634	10,7826	10,7815	10,6997	10,7587
1 грузинский лари	32,1923	32,3267	32,1995	31,9016	32,0180
1 датская крона	12,3615	12,3493	12,3649	12,2619	12,3998
1 дирхам ОАЭ	22,8666	22,9338	22,9368	22,7628	22,8912
1 доллар США	83,9866	84,2336	84,2467	83,6077	84,0793
1 евро	91,7966	92,0745	92,0014	91,9430	91,4933
10 египетских фунтов	27,1826	27,2613	27,2655	27,0587	27,2114
10 индийских рупий	10,1857	10,2237	10,2348	10,1715	10,2682
10 000 индонезийских рупий	56,1971	56,1782	56,0151	55,8054	56,3610
100 казахстанских тенге	18,6227	18,8379	18,7925	18,6875	18,7836
1 канадский доллар	63,6359	63,7843	63,6256	63,4208	63,8900
1 катарский риал	23,0732	23,1411	23,1447	22,9691	23,0987
100 киргизских сомов	96,0106	96,4422	96,4979	95,7706	96,3125
1 китайский юань	11,7153	11,7255	11,7059	11,6221	11,6455
10 молдавских леев	46,8531	46,9674	46,8829	46,3959	46,5966
1 новозеландский доллар	52,2397	52,1069	51,9718	51,9873	51,8685
1 новый туркменский манат	23,9962	24,0667	24,0705	23,8879	24,0227
10 норвежских крон	78,8873	78,6877	78,2300	79,1342	77,2390
1 польский злотый	20,5996	20,7120	20,7137	20,7551	20,6959
1 румынский лей	18,4887	18,5434	18,5431	18,5301	18,4203
1 СДР (специальные права заимствования)	112,6134	112,9446	112,7305	111,7634	112,7369
100 сербских динаров	78,3191	78,3965	78,4473	78,3159	78,3760
1 сингапурский доллар	62,7000	62,7719	62,6929	62,3659	62,3595
10 таджикских сомони	76,9587	77,1836	77,1942	76,6087	77,0430
10 тайландских батов	24,1936	24,2508	24,1945	23,9679	23,8944
10 турецких лир	35,4997	35,6041	35,7005	35,4713	35,5587
10 000 узбекских сумов	73,2674	73,3934	73,3218	72,7023	73,2253
10 украинских гривен	22,7401	22,8072	22,8114	22,6376	22,7662
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	107,6036	107,7853	107,2882	106,4410	107,1002

	Дата				
	20.06	21.06	22.06	23.06	24.06
10 чешских крон	38,6625	38,6907	38,7965	38,4262	39,0232
10 шведских крон	78,6612	78,1286	78,0040	78,2324	78,6736
1 швейцарский франк	93,8817	93,8327	93,7429	93,4895	93,7653
10 южноафриканских рэндов	46,2382	46,4343	45,9696	45,6015	45,1280
100 японских иен	59,1705	59,2443	59,4963	58,9285	58,7638

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
20.06.2023	5291,78	64,78	2665,13	3774,92
21.06.2023	5284,05	64,86	2662,13	3772,48
22.06.2023	5228,80	64,38	2611,08	3786,61
23.06.2023	5176,24	62,03	2550,96	3610,05
24.06.2023	5190,30	61,15	2535,61	3565,53

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 мая 2023 года
Регистрационный № 73622

9 января 2023 года

№ 813-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О ведении Банком России и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства

Настоящее Положение на основании пункта 2 статьи 155, пунктов 2 и 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации¹, пункта 5 статьи 4, части пятой статьи 23 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”² и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 года № ПСД-79) устанавливает порядок ведения Банком России и кредитными организациями банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства.

Глава 1. Расчетное обслуживание банковских счетов

1.1. Территориальные органы Федерального казначейства представляют в Банк России и кредитные организации платежные поручения, платежные распоряжения, плательщиками по которым являются организации, лицевые счета которым открыты в территориальных органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) (далее — финансовые органы), органах управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации (далее — организации), в условиях открытия казначейских счетов в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Платежные поручения, платежные распоряжения заполняются по каждой организации в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”³ (далее — Положение Банка России № 762-П), с учетом следующего:

1.1.1. В реквизите “ИНН” плательщика платежного поручения указывается идентификационный

номер налогоплательщика (далее — ИНН) организации.

В случае использования платежного распоряжения в реквизите “ИНН” фактического плательщика указывается ИНН организации — фактического плательщика. В реквизите “ИНН” плательщика платежного распоряжения указывается ИНН территориального органа Федерального казначейства, финансового органа, органа управления территориальными государственными внебюджетными фондами (далее — орган управления внебюджетным фондом).

1.1.2. В реквизите “КПП” плательщика платежного поручения указывается код причины постановки на налоговый учет (далее — КПП) организации.

В случае использования платежного распоряжения в реквизите “КПП” фактического плательщика указывается КПП организации — фактического плательщика. В реквизите “КПП” плательщика платежного распоряжения указывается КПП территориального органа Федерального казначейства, финансового органа, органа управления внебюджетным фондом.

1.1.3. В случае осуществления перевода денежных средств с банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства, платежные поручения заполняются с учетом следующего.

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

1.1.3.2. В реквизите “Банк плательщика” указываются наименование банка плательщика, обслуживающего территориальный орган Федерального

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2013, № 19, ст. 2331; 2016, № 1, ст. 26; 2019, № 52, ст. 7797.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467.

³ Зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6104-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2022 года, регистрационный № 68320).

казначейства, знак “//”, сокращенное наименование и место нахождения территориального органа Федерального казначейства.

1.1.3.3. В реквизите “БИК” банка плательщика указывается банковский идентификационный код (далее — БИК) территориального органа Федерального казначейства.

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

1.1.3.5. В реквизите “Плательщик” указываются: в случае если казначейский счет открыт территориальному органу Федерального казначейства — полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации;

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

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

1.1.4. В случае использования платежного распоряжения при переводе денежных средств с банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства, платежное распоряжение заполняется с учетом следующего:

1.1.4.1. В реквизите “Тип идентификатора счета” плательщика указывается тип идентификатора банковского счета “КС”.

1.1.4.2. В реквизите “Значение идентификатора счета” плательщика указывается номер казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства, финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом в территориальном органе Федерального казначейства, который состоит из двадцати цифр и начинается с цифры “0” (ноль).

1.1.4.3. В реквизите “Наименование” банка плательщика / Федерального казначейства указываются сокращенное наименование и место нахождения территориального органа Федерального казначейства.

1.1.4.4. В реквизите “БИК” банка плательщика / Федерального казначейства указывается БИК территориального органа Федерального казначейства.

1.1.4.5. В реквизите “Счет” банка плательщика / Федерального казначейства указывается номер банковского счета, входящего в состав единого

казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства.

1.1.4.6. В реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического плательщика указывается полное или сокращенное наименование организации.

В случае осуществления платежей, связанных с проведением мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве, в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического плательщика указываются фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) или наименование должника.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического плательщика платежного распоряжения.

1.1.4.7. В реквизите “Наименование или Ф.И.О.” плательщика указываются:

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

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

1.1.4.8. В реквизите “Лицевой счет” фактического плательщика указываются:

в случае если лицевой счет открыт в территориальном органе Федерального казначейства — номер лицевого счета организации;

в случае если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе или органе управления внебюджетным фондом — номер лицевого счета финансового органа или органа управления внебюджетным фондом.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в реквизите “Лицевой счет” фактического плательщика платежного распоряжения.

1.1.5. В случае осуществления перевода денежных средств с банковского счета, предназначенного для выдачи и внесения наличных денег, не входящего в состав единого казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства (далее — банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег), платежные поручения заполняются с учетом следующего:

1.1.5.1. В реквизите “Сч. №” плательщика указывается номер банковского счета, предназначенного для выдачи и внесения наличных денег.

1.1.5.2. В реквизите “Плательщик” указываются полное или сокращенное наименование

территориального органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Платательщик” платежного поручения.

1.1.6. В случае использования платежного распоряжения при переводе денежных средств с банковского счета, предназначенного для выдачи и внесения наличных денег, платежное распоряжение заполняется с учетом следующего:

1.1.6.1. В реквизите “Тип идентификатора счета” плательщика указывается тип идентификатора банковского счета “СЧ”.

1.1.6.2. В реквизите “Значение идентификатора счета” плательщика указывается номер банковского счета, предназначенного для выдачи и внесения наличных денег.

1.1.6.3. В реквизите “Наименование или Ф.И.О.” плательщика указывается полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства.

1.1.6.4. В реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического плательщика указывается полное или сокращенное наименование организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического плательщика платежного распоряжения.

1.1.7. В реквизите 104 платежного поручения, реквизите 104.1 платежного распоряжения указываются:

в случае когда получателем по платежному поручению, платежному распоряжению является участник бюджетного процесса — код бюджетной классификации Российской Федерации, в соответствии с которым поступления подлежат отражению в бюджетном учете получателя средств;

в случае когда получателем по платежному поручению, платежному распоряжению является бюджетное, автономное учреждение, получатель средств из бюджета (далее — неучастник бюджетного процесса) — двадцатизначный код операции, содержащий в 1—17 разрядах нули, в 18—20 разрядах код, по которому в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации операции, осуществляемые неучастником бюджетного процесса, отражаются на соответствующем лицевом счете, открытом ему в территориальном

органе Федерального казначейства, финансовом органе или органе управления внебюджетным фондом (далее — код операции).

В случае если в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации проводимая операция не подлежит учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации (кодам операций) на лицевом счете, открытом организации, являющейся получателем по платежному поручению, платежному распоряжению, в территориальном органе Федерального казначейства, финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом, в реквизите 104 платежного поручения, реквизите 104.1 платежного распоряжения указывается значение “0” (ноль).

1.1.8. В реквизите “Назначение платежа” платежного поручения, платежного распоряжения перед текстовым указанием назначения платежа в скобках приводится информация в целях соблюдения порядков казначейского обслуживания, установленных Федеральным казначейством в соответствии со статьями 166¹ и 242¹⁹⁻¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации¹ (далее — информация в целях соблюдения порядков казначейского обслуживания), а также информация в целях соблюдения порядка исполнения бюджета по расходам, установленно-го финансовым органом или органом управления внебюджетным фондом в соответствии с пунктом 1 статьи 219 Бюджетного кодекса Российской Федерации² (далее — информация в целях соблюдения порядка исполнения бюджета по расходам).

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Назначение платежа” платежного поручения, платежного распоряжения.

1.1.9. В случае осуществления перевода денежных средств кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в период после отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации платежные поручения, платежные распоряжения для осуществления перевода денежных средств по основаниям, указанным в пункте 1 части тринадцатой статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)³, заполняются

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2005, № 1, ст. 8; 2021, № 27, ст. 5072; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 19 декабря 2022 года.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2013, № 31, ст. 4191.

³ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2005, № 1, ст. 18; 2014, № 52, ст. 7543.

в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России № 762-П, с учетом следующего:

в случае использования платежного поручения в реквизите “Получатель” указывается наименование кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в реквизите “Сч. №” получателя платежного поручения значение не указывается;

в случае использования платежного распоряжения в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” получателя указывается наименование кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в реквизитах “Тип идентификатора счета”, “Значение идентификатора счета” получателя значения не указываются.

1.2. Платежные поручения, платежные распоряжения, представляемые в Банк России и кредитные организации территориальными органами Федерального казначейства, получателями по которым являются организации, и инкассовые поручения, предъявляемые к счетам должников организаций (далее — инкассовые поручения), заполняются в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России № 762-П, с учетом следующего:

1.2.1. В реквизите “ИНН” получателя платежного поручения, инкассового поручения указывается ИНН организации.

В случае использования платежного распоряжения в реквизите “ИНН” фактического получателя указывается ИНН организации — фактического получателя. В реквизите “ИНН” получателя платежного распоряжения указывается ИНН территориального органа Федерального казначейства, финансового органа, органа управления внебюджетным фондом.

1.2.2. В реквизите “КПП” получателя платежного поручения, инкассового поручения указывается КПП организации.

В случае использования платежного распоряжения в реквизите “КПП” фактического получателя указывается КПП организации — фактического получателя. В реквизите “КПП” получателя платежного распоряжения указывается КПП территориального органа Федерального казначейства, финансового органа, органа управления внебюджетным фондом.

1.2.3. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства, платежные поручения, инкассовые поручения заполняются с учетом следующего:

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

1.2.3.2. В реквизите “Банк получателя” указываются наименование банка получателя, обслуживающего территориальный орган Федерального казначейства, знак “//”, сокращенное наименование и место нахождения территориального органа Федерального казначейства.

1.2.3.3. В реквизите “БИК” банка получателя указывается БИК территориального органа Федерального казначейства.

1.2.3.4. В реквизите “Сч. №” банка получателя указывается номер банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства.

1.2.3.5. В реквизите “Получатель” указываются: в случае если казначейский счет открыт территориальному органу Федерального казначейства — полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации, а также номер лицевого счета организации;

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

номер лицевого счета организации, если указанный счет открыт в территориальном органе Федерального казначейства;

номер лицевого счета финансового органа или органа управления внебюджетным фондом, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе или органе управления внебюджетным фондом.

При переводе денежных средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации доходами, полученными от приносящей доход деятельности, предусмотренными пунктом 10 статьи 241 Бюджетного кодекса Российской Федерации¹, на финансовое обеспечение осуществления функций получателя бюджетных средств сверх бюджетных ассигнований, предусмотренных ему законом о федеральном бюджете (далее — источник дополнительного бюджетного финансирования), в реквизите

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2010, № 19, ст. 2291; 2017, № 30, ст. 4458.

“Получатель” указываются полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках — сокращенное наименование администратора доходов бюджета, осуществляющего администрирование указанного платежа в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также номер лицевого счета организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Получатель” платежного поручения, инкассового поручения.

1.2.4. В случае использования платежного распоряжения при переводе денежных средств на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства, платежное распоряжение заполняется с учетом следующего.

1.2.4.1. В реквизите “Тип идентификатора счета” получателя указывается тип идентификатора банковского счета “КС”.

1.2.4.2. В реквизите “Значение идентификатора счета” получателя указывается номер казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства, финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом в территориальном органе Федерального казначейства, который состоит из двадцати цифр и начинается с цифры “0” (ноль).

1.2.4.3. В реквизите “Наименование” банка получателя / Федерального казначейства указываются сокращенное наименование и место нахождения территориального органа Федерального казначейства.

1.2.4.4. В реквизите “БИК” банка получателя / Федерального казначейства указывается БИК территориального органа Федерального казначейства.

1.2.4.5. В реквизите “Счет” банка получателя / Федерального казначейства указывается номер банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства.

1.2.4.6. В реквизите “Наименование или Ф.И.О.” получателя указываются:

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

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

1.2.4.7. В реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического получателя указывается полное или сокращенное наименование организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического получателя платежного распоряжения.

1.2.4.8. В реквизите “Лицевой счет” фактического получателя указываются:

в случае если лицевой счет открыт в территориальном органе Федерального казначейства — номер лицевого счета организации;

в случае если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе или органе управления внебюджетным фондом — номер лицевого счета финансового органа или органа управления внебюджетным фондом.

В случае использования платежного распоряжения при переводе денежных средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации источником дополнительного бюджетного финансирования, в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” получателя указывается полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического получателя — сокращенное наименование администратора доходов бюджета, осуществляющего администрирование указанного платежа в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, в реквизите “Лицевой счет” фактического получателя — номер лицевого счета организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в реквизите “Лицевой счет” фактического получателя платежного распоряжения.

1.2.5. В случае осуществления перевода денежных средств на банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег, платежные поручения заполняются с учетом следующего:

1.2.5.1. В реквизите “Сч. №” получателя средств указывается номер банковского счета, предназначенного для выдачи и внесения наличных денег.

1.2.5.2. В реквизите “Получатель” указываются полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Получатель” платежного поручения.

1.2.6. В случае использования платежного распоряжения при переводе денежных средств на банковский счет, предназначенный для выдачи

и внесения наличных денег, платежное распоряжение заполняется с учетом следующего.

1.2.6.1. В реквизите “Тип идентификатора счета” получателя указывается тип идентификатора банковского счета “СЧ”.

1.2.6.2. В реквизите “Значение идентификатора счета” получателя указывается номер банковского счета, предназначенного для выдачи и внесения наличных денег.

1.2.6.3. В реквизите “Наименование или Ф.И.О.” получателя указывается полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства.

1.2.6.4. В реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического получателя указывается полное или сокращенное наименование организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического получателя платежного распоряжения.

1.2.7. В реквизите 104 платежного поручения, инкассового поручения, реквизите 104.1 платежного распоряжения указываются:

в случае когда получателем по платежному поручению, инкассовому поручению, платежному распоряжению является получатель средств — код бюджетной классификации Российской Федерации, в соответствии с которым поступления подлежат отражению в бюджетном учете получателя средств;

в случае когда получателем по платежному поручению, инкассовому поручению, платежному распоряжению является неучастник бюджетного процесса, лицевой счет которого открыт в территориальном органе Федерального казначейства, финансовом органе или органе управления внебюджетным фондом, — код операции.

В случае если в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации проводимая операция не подлежит учету по коду бюджетной классификации Российской Федерации (коду операции) на лицевом счете, открытом организации, являющейся получателем по платежному поручению, инкассовому поручению, платежному распоряжению, в территориальном органе Федерального казначейства, финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом, в реквизите 104 платежного поручения, инкассового поручения, реквизите 104.1 платежного распоряжения указывается значение “0” (ноль).

1.2.8. В реквизите “Назначение платежа” платежного поручения, платежного распоряжения перед текстовым указанием назначения платежа в скобках проставляется код бюджетной классификации Российской Федерации (код операции) (за исключением операций, которые в соответствии

с бюджетным законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации), затем приводится информация в целях соблюдения порядка исполнения бюджета по расходам.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Назначение платежа” платежного поручения, платежного распоряжения.

При переводе денежных средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации источником дополнительного бюджетного финансирования, указываются:

в случае использования платежного поручения в реквизите “Назначение платежа” — номер и дата заключенного организацией договора на оказание услуг (выполнение работ, поставку товаров) или иного документа на получение указанных средств;

в случае использования платежного распоряжения в реквизите “Тип идентификатора платежа” — тип идентификатора платежа 1 “ДОГН” и тип идентификатора платежа 2 “ДОГД”;

в реквизите “Значение идентификатора платежа”:

значение идентификатора платежа 1 — номер заключенного организацией договора на оказание услуг (выполнение работ, поставку товаров) или иного документа на получение указанных средств) и значение идентификатора платежа 2 — дата заключенного организацией договора на оказание услуг (выполнение работ, поставку товаров) или иного документа на получение указанных средств.

1.3. При казначейском сопровождении средств по договорам (соглашениям), государственным контрактам, а также контрактам, договорам, соглашениям, заключенным в рамках их исполнения, платежные поручения, платежные распоряжения заполняются с учетом следующего:

в случае использования платежного поручения идентификатор договора (соглашения), государственного контракта, контракта указывается в реквизите “Код”, в случае перевода денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации — в реквизите “Назначение платежа” перед текстовым указанием назначения платежа и отделяется знаком “//”;

в случае использования платежного распоряжения в реквизите “Тип идентификатора платежа” указывается значение “ДОГН”, в реквизите “Значение идентификатора платежа” — идентификатор договора (соглашения), государственного контракта, контракта.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в реквизите “Код” платежного поручения, реквизитах “Тип

идентификатора платежа”, “Значение идентификатора платежа” платежного распоряжения.

1.4. На платежных поручениях, платежных распоряжениях, представляемых в подразделения Банка России или кредитные организации территориальными органами Федерального казначейства, в случае их оформления на бумажном носителе проставляются подписи должностных лиц территориального органа Федерального казначейства, наделенных правом подписи, и оттиск печати территориального органа Федерального казначейства в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

1.5. Платежные поручения, платежные распоряжения в уплату налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, платежные поручения, платежные распоряжения для осуществления перевода денежных средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации источником дополнительного бюджетного финансирования организации, заполняются отдельно по каждой организации в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России № 762-П и настоящим Положением, с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”¹ Минфином России по согласованию с Банком России, правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных Минфином России по согласованию с Банком России на основании части 15 статьи 45 Налогового кодекса Российской Федерации².

Платежные поручения для осуществления перевода денежных средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации источником дополнительного бюджетного финансирования организации, заполняются с учетом следующего:

в реквизите “Получатель” указываются сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках — сокращенное наименование администратора доходов бюджета, осуществляющего администрирование платежа в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также номер лицевого счета организации;

в реквизите “Назначение платежа” указываются номер и дата заключенного организацией договора на оказание услуг (выполнение работ, поставку

товаров) или иного документа на получение указанных средств.

В случае использования платежного распоряжения при осуществлении перевода денежных средств, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации источником дополнительного бюджетного финансирования организации, платежное распоряжение заполняется с учетом следующего:

в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” получателя указывается сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства;

в реквизите “Наименование или Ф.И.О.” фактического получателя указывается сокращенное наименование администратора доходов бюджета, осуществляющего администрирование платежа в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

в реквизите “Лицевой счет” фактического получателя указывается номер лицевого счета организации;

в реквизите “Тип идентификатора платежа” указываются тип идентификатора платежа 1 “ДОГН” и тип идентификатора платежа 2 “ДОГД”;

в реквизите “Значение идентификатора платежа” указываются:

значение идентификатора платежа 1 — номер заключенного организацией договора на оказание услуг (выполнение работ, поставку товаров) или иного документа на получение указанных средств;

значение идентификатора платежа 2 — дата заключенного организацией договора на оказание услуг (выполнение работ, поставку товаров) или иного документа на получение указанных средств.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указанной в скобках в реквизите “Получатель” платежного поручения, реквизитов “Наименование или Ф.И.О.”, “Лицевой счет” фактического получателя платежного распоряжения.

1.6. Подразделения Банка России и кредитные организации обеспечивают контроль наличия значений и их допустимости и соответствия следующих реквизитов платежных поручений, платежных распоряжений в соответствии с Положением Банка России № 762-П:

“ИНН” плательщика, “ИНН” получателя, “КПП” плательщика, “КПП” получателя, реквизита 104 платежного поручения;

“ИНН” фактического плательщика, “ИНН” плательщика, “ИНН” получателя, “ИНН” фактического получателя, “КПП” плательщика, “КПП”

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2015, № 1, ст. 8.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 2022, № 29, ст. 5230.

фактического плательщика, “КПП” получателя, “КПП” фактического получателя, реквизита 104.1 платежного распоряжения.

1.7. Платежные поручения, платежные распоряжения, представляемые в Банк России и кредитные организации территориальными органами Федерального казначейства в целях осуществления предусмотренных статьей 242¹³ Бюджетного кодекса Российской Федерации¹ операций по управлению остатками средств на едином казначейском счете, открытом территориальному органу Федерального казначейства, заполняются в соответствии с правилами, установленными Положением Банка России № 762-П, с учетом следующего:

1.7.1. В реквизитах “Сч. №” плательщика (“Сч. №” получателя средств) платежного поручения, “Значение идентификатора счета” плательщика (“Значение идентификатора счета” получателя) платежного распоряжения указывается номер казначейского счета, открытого в территориальном органе Федерального казначейства, который состоит из двадцати цифр и начинается с цифры “0” (ноль).

1.7.2. В реквизите “Банк плательщика” (“Банк получателя”) платежного поручения указываются наименование банка плательщика и (или) банка получателя, обслуживающих территориальный орган Федерального казначейства, знак “//”, сокращенное наименование и место нахождения территориального органа Федерального казначейства.

В реквизите “Наименование” банка плательщика / Федерального казначейства или банка получателя / Федерального казначейства платежного распоряжения указываются сокращенное наименование и место нахождения территориального органа Федерального казначейства.

1.7.3. В реквизите “БИК” банка плательщика (“БИК” банка получателя) указывается БИК территориального органа Федерального казначейства.

1.7.4. В реквизитах “Сч. №” банка плательщика (“Сч. №” банка получателя) платежного поручения, “Счет” банка плательщика / Федерального казначейства (“Счет” банка получателя / Федерального казначейства) платежного распоряжения указывается номер банковского счета в составе единого казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства.

1.7.5. На платежных поручениях, платежных распоряжениях, оформленных на бумажном носителе, проставляются подписи должностных лиц территориального органа Федерального казначейства, наделенных правом подписи, и оттиск печати территориального органа Федерального казначейства

в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

1.8. Подразделения Банка России и кредитные организации при изменении реквизитов банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства осуществляют работу с принятыми к исполнению распоряжениями о переводе денежных средств (далее — распоряжения), в которых изменяются эти реквизиты, в электронном виде, на бумажном носителе в соответствии с порядком, предусмотренным Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У “О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов”², на основании полученной от Банка России информации о новых реквизитах банковских счетов, входящих в состав единого казначейского счета, открытых территориальному органу Федерального казначейства, и о соответствующих им прежних реквизитах с учетом следующего:

1.8.1. При составлении платежного ордера:

в реквизитах “Плательщик”, “Получатель” указывается (переносится из соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется исполнение) информация об организации;

в реквизитах “Сч. №” плательщика, “Сч. №” получателя средств указывается номер казначейского счета, открытого в территориальном органе Федерального казначейства, который состоит из двадцати цифр и начинается с цифры “0” (ноль);

в реквизитах “Банк плательщика”, “Банк получателя” указываются наименование банка плательщика и (или) банка получателя, обслуживающих территориальный орган Федерального казначейства, знак “//”, сокращенное наименование и место нахождения территориального органа Федерального казначейства;

в реквизитах “БИК” банка плательщика, “БИК” банка получателя указывается БИК территориального органа Федерального казначейства;

в реквизитах “Сч. №” банка плательщика, “Сч. №” банка получателя указывается номер банковского счета, входящего в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства.

1.8.2. При затруднении идентификации получателем средств, организацией распоряжения, на основании которого поступили денежные средства в соответствии с новыми реквизитами, банк получателя (территориальный орган Федерального казначейства) направляет в банк плательщика (территориальный орган Федерального казначейства)

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2019, № 52, ст. 7797.

² Зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2013 года, регистрационный № 27153, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 11 октября 2018 года № 4931-У (зарегистрировано Минюстом России 2 ноября 2018 года, регистрационный № 52601), от 16 сентября 2021 года № 5932-У (зарегистрировано Минюстом России 20 октября 2021 года, регистрационный № 65487).

запрос в электронном виде или на бумажном носителе в произвольной форме. По получении ответа банк получателя средств уведомляет об этом получателя средств, территориальный орган Федерального казначейства — организацию.

1.9. Расчетное обслуживание банковских счетов по операциям в иностранной валюте, проводимым подразделениями Банка России и кредитными организациями в соответствии с договором банковского счета, заключаемым на основании статьи 846 Гражданского кодекса Российской Федерации¹, осуществляется с учетом настоящего Положения.

1.10. В случаях, предусмотренных договором банковского счета Банка России или кредитной организации с территориальным органом Федерального казначейства, в рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями применяется платежное распоряжение.

Глава 2. Кассовое обслуживание банковских счетов

2.1. При открытии территориальным органам Федерального казначейства банковских счетов, предназначенных для выдачи и внесения наличных денег, территориальные органы Федерального казначейства представляют в подразделения Банка России и кредитные организации списки организаций (далее — Списки), оформленные на бумажном носителе или в виде электронных документов (при наличии технической возможности).

В Списках указываются сроки выплаты заработной платы по каждой организации.

Списки, оформленные на бумажном носителе, подписываются должностными лицами территориального органа Федерального казначейства, наделенными правом подписи.

При изменении состава организаций и (или) сроков выплаты заработной платы территориальные органы Федерального казначейства представляют в подразделения Банка России и кредитные организации уточненные Списки.

2.2. Выдача наличных денег организациям производится в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У “О правилах проведения

кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”² (далее — Указание Банка России № 5071-У), Положением Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”³ (далее — Положение Банка России № 630-П) и настоящим Положением, в пределах остатка денежных средств на банковском счете, предназначенном для выдачи и внесения наличных денег, имеющегося на начало операционного дня или, при возможности, на момент выдачи в соответствии с графиком кассового обслуживания организаций.

2.3. Подразделения Банка России выдают территориальным органам Федерального казначейства необходимое количество денежных чековых книжек для каждой организации в соответствии с пунктом 11 Указания Банка России № 5071-У.

Кредитные организации выдают территориальным органам Федерального казначейства необходимое количество денежных чековых книжек для каждой организации в соответствии с правилами документооборота по выдаче (продаже) денежных чековых книжек клиентам, утвержденными кредитными организациями в соответствии с подпунктом 1.7.10 пункта 1.7 части III приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”⁴ (далее — Положение Банка России № 809-П).

Бланки денежных чеков в выданных денежных чековых книжках должны иметь последовательную (сквозную) нумерацию.

Подразделения Банка России и кредитные организации принимают денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками от территориального органа Федерального казначейства в случае:

закрытия лицевых счетов организации в территориальном органе Федерального казначейства, финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом;

изменения наименования организации;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761.

² Зарегистрировано Минюстом России 15 мая 2019 года, регистрационный № 54632, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 5 марта 2020 года № 5410-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2020 года, регистрационный № 58041).

³ Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094), от 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130).

закрытия или изменения номеров банковских счетов, предназначенных для выдачи и внесения наличных денег;

изменения наименования территориального органа Федерального казначейства;

реорганизации (ликвидации) территориального органа Федерального казначейства.

2.4. Выдача наличных денег из кассы подразделения Банка России в случае представления территориальным органом Федерального казначейства в подразделение Банка России заявки на сдачу/получение наличных денег 0402108 на бумажном носителе по форме, приведенной в приложении 1 к Указанию Банка России № 5071-У, из кассы кредитной организации представителям организаций осуществляется по денежному чеку, оформленному с учетом следующего.

2.4.1. На лицевой стороне денежного чека указываются полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, номер банковского счета, предназначенного для выдачи и внесения наличных денег, проставляются подписи должностных лиц территориального органа Федерального казначейства, наделенных правом подписи, и оттиск печати территориального органа Федерального казначейства в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

2.4.2. На оборотной стороне денежного чека указываются данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность представителя организации, полное или сокращенное наименование организации, направления выдачи наличных денег (за исключением организаций, которые в установленных законодательством Российской Федерации о государственной тайне случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают свои расходы), в реквизите “Подписи” проставляются подписи должностных лиц территориального органа Федерального казначейства, наделенных правом подписи, в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати. При этом в реквизите “Цели расхода” (“Направление выдачи”) указываются направления выдачи наличных денег в соответствии с символами отчетности по форме 0409202 “Отчет о наличном денежном обороте”, установленной приложением 1 к Указанию 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”¹ (далее — отчет о наличном денежном обороте).

2.5. При приеме денежного чека работником подразделения Банка России осуществляется проверка его оформления на соответствие требованиям, установленным пунктом 2.4 настоящего Положения, а также сверка наименования организации со Списком.

При приеме денежного чека работником кредитной организации осуществляется проверка его оформления на соответствие требованиям, установленным пунктом 2.4 настоящего Положения, пунктом 1.6, подпунктами 1.7.8 и 1.7.9 пункта 1.7 части III приложения к Положению Банка России № 809-П, а также сверка наименования организации со Списком.

2.6. Прием в кассу кредитной организации наличных денег, сумок с наличными деньгами от представителей организаций (инкассаторских работников) осуществляется по объявлениям на взнос наличными 0402001 (по препроводительным ведомостям к сумкам 0402300) в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России № 630-П и настоящим Положением, для зачисления на банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег, или банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства.

Прием наличных денег в кассы подразделений Банка России от представителей организаций в случае представления территориальным органом Федерального казначейства заявки на сдачу/получение наличных денег 0402108 на бумажном носителе осуществляется по объявлениям на взнос наличными 0402001 в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 5071-У и настоящим Положением, для зачисления на банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег.

Объявление на взнос наличными 0402001, препроводительная ведомость к сумке 0402300 составляются по формам, установленным приложениями 1 и 7 Указания Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У “О формах документов,

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный № 69018), от 22 сентября 2022 года № 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71886).

применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления”¹, и оформляются с учетом следующего.

2.6.1. В реквизите “От кого” объявления на взнос наличными 0402001, препроводительной ведомости к сумке 0402300 указываются фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) представителя организации, сдающего наличные деньги. В случае сдачи сумки с наличными деньгами инкассаторскими работниками в реквизите “От кого” препроводительной ведомости к сумке 0402300 указывается полное или сокращенное наименование организации.

2.6.2. В реквизите “Получатель” объявления на взнос наличными 0402001, препроводительной ведомости к сумке 0402300 в случае внесения наличных денег для зачисления на банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег, указываются полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации, вносящей наличные деньги, а также номер казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства, и номер лицевого счета организации, открытого в территориальном органе Федерального казначейства (номер казначейского счета, открытого финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом в территориальном органе Федерального казначейства, и номер лицевого счета, открытого финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом).

При внесении в кассу кредитной организации наличных денег для зачисления на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства, в реквизите “Получатель” объявления на взнос наличными 0402001, препроводительной ведомости к сумке 0402300 указываются:

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

наименование организации, а также номер казначейского счета, открытого территориальному органу Федерального казначейства, и номер лицевого счета организации, вносящей наличные деньги;

в случае если казначейский счет открыт финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом — полное или сокращенное наименование финансового органа, органа управления внебюджетным фондом, в скобках — полное или сокращенное наименование организации, а также номер казначейского счета, открытого финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом в территориальном органе Федерального казначейства, и номер лицевого счета, открытого финансовому органу, органу управления внебюджетным фондом, если организация является участником бюджетного процесса.

В случае внесения наличных денег, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации источником дополнительного бюджетного финансирования организации, в реквизите “Получатель” указываются полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках полное или сокращенное наименование администратора доходов бюджета, осуществляющего администрирование платежа в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также номер лицевого счета организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за наличием и содержанием информации, указываемой в скобках.

2.6.3. В реквизите “ИНН” объявления на взнос наличными 0402001, препроводительной ведомости к сумке 0402300 указывается ИНН организации.

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за содержанием информации, указываемой в реквизите “ИНН”.

2.6.4. В реквизите “Свободное поле” объявления на взнос наличными 0402001, препроводительной ведомости к сумке 0402300 указываются:

КПП организации;

код территории муниципального образования (межселенной территории) в соответствии с Общероссийским классификатором территорий муниципальных образований (далее — ОКТМО).

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за содержанием информации, указываемой в реквизите “Свободное поле”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2014 года, регистрационный № 34110, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688).

2.6.5. В реквизите “Источник поступления” объявления на взнос наличными 0402001, препроводительной ведомости к сумке 0402300 указываются:

источник поступления наличных денег в соответствии с символами отчета о наличном денежном обороте;

коды бюджетной классификации Российской Федерации (коды операций) (за исключением операций, которые в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации), по которым вносимые средства подлежат отражению на лицевом счете организации, открытом в территориальном органе Федерального казначейства, финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом;

информация в целях соблюдения порядка исполнения бюджета по расходам;

информация в целях соблюдения порядков казначейского обслуживания.

При внесении наличных денег, являющихся в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации источником дополнительного бюджетного финансирования организации, в реквизите “Источник поступления” указываются код бюджетной классификации доходов (при этом все знаки одновременно не могут принимать значение “0” (ноль) и наименование вида средств — “средства дополнительного бюджетного финансирования”).

Подразделения Банка России и кредитные организации не осуществляют контроль за информацией, указываемой в реквизите “Источник поступления”.

2.6.6. В реквизите “символ” объявления 0402001, ордера 0402001, ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300, квитанции к сумке 0402300 указываются соответствующие символы отчета о наличном денежном обороте.

В случае указания в реквизите “символ” объявления 0402001, ордера 0402001 символа отчета о наличном денежном обороте, не соответствующего источнику поступления наличных денег, указанному в реквизите “Источник поступления” объявления на взнос наличными 0402001, работник подразделения Банка России или кредитной организации предлагает представителю организации заново заполнить объявление на взнос наличными 0402001. При этом первоначально оформленное объявление на взнос наличными 0402001 работник подразделения Банка России или кредитной организации перечеркивает, на обороте указывает причину его непринятия и ставит свою подпись, после чего возвращает первоначально оформленное объявление на взнос наличными 0402001 представителю организации.

2.6.7. В реквизите “Вноситель _____”
(подпись)

объявления 0402001, реквизите

“Клиент _____”
(подпись) (фамилия, инициалы)

препроводительной ведомости к сумке 0402300 проставляется подпись вносящего наличные деньги представителя организации. В случае сдачи сумки с наличными деньгами инкассаторскими работниками в реквизите

“Клиент _____”
(подпись) (фамилия, инициалы)

препроводительной ведомости к сумке 0402300 проставляется подпись лица, формировавшего сумку с наличными деньгами.

2.7. При представлении территориальными органами Федерального казначейства в кредитную организацию заявки в виде электронного документа, предусмотренной абзацем седьмым пункта 2.3 Положения Банка России № 630-П, или в подразделение Банка России заявки на сдачу/получение наличных денег 0402108 в виде электронного документа выдача наличных денег из кассы кредитной организации или подразделения Банка России представителю организации, прием наличных денег в кассу кредитной организации или подразделения Банка России от представителя организации осуществляются по расходному кассовому ордеру 0402009, приходному кассовому ордеру 0402008, формируемым работником кредитной организации или подразделения Банка России, без представления денежного чека, объявления на взнос наличными 0402001.

2.7.1. Заявка в виде электронного документа, представляемая территориальными органами Федерального казначейства в кредитную организацию, оформляется в соответствии с требованиями, установленными абзацем восьмым пункта 2.3 Положения Банка России № 630-П.

При указании наименования организации указывается полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации, получающей наличные деньги, вносящей наличные деньги, а также:

в случае если лицевой счет открыт в территориальном органе Федерального казначейства — номер лицевого счета организации;

в случае если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом — номер лицевого счета финансового органа, органа управления внебюджетным фондом.

2.7.2. Заявка на сдачу/получение наличных денег 0402108 на бумажном носителе или в виде электронного документа, представляемая

территориальными органами Федерального казначейства в подразделение Банка России, составляется с учетом следующего.

В поле, предназначенном для указания полного фирменного (сокращенного фирменного (при наличии) наименования кредитной организации, или полного (сокращенного) наименования филиала, или полного фирменного (сокращенного фирменного (при наличии) наименования кредитной организации (полного (сокращенного) наименования филиала) и наименования (при наличии) и учетного номера внутреннего структурного подразделения, присвоенного Банком России, полного (сокращенного) наименования организации, указываются полное или сокращенное наименование территориального органа Федерального казначейства, в скобках — полное или сокращенное наименование организации, получающей наличные деньги, вносящей наличные деньги, а также:

в случае если лицевой счет открыт в территориальном органе Федерального казначейства — номер лицевого счета организации;

в случае если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом — номер лицевого счета финансового органа, органа управления внебюджетным фондом.

2.7.3. Работник подразделения Банка России или кредитной организации осуществляет проверку оформления заявки на сдачу/получение наличных денег 0402108 в виде электронного документа, представленной в подразделение Банка России, или заявки в виде электронного документа, представленной в кредитную организацию, на соответствие требованиям, установленным настоящим Положением, а также сверку наименования организации, указанного в заявке на сдачу/получение наличных денег 0402108 в виде электронного документа или в заявке в виде электронного документа, со Списком.

2.7.4. В расходном кассовом ордере 0402009 в реквизите “Выдать” указываются фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, которому выдаются наличные деньги, в реквизите “Направление выдачи” кредитной организацией указывается информация, предусмотренная абзацами вторым—четвертым подпункта 2.7.1 настоящего пункта, подразделением Банка России — информация, предусмотренная абзацами вторым—четвертым подпункта 2.7.2 настоящего пункта.

В приходном кассовом ордере 0402008 в реквизите “От кого” указываются фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) представителя организации, сдающего наличные деньги, в реквизите “Получатель” кредитной организацией указывается информация, предусмотренная абзацами

вторым—четвертым подпункта 2.7.1 настоящего пункта, подразделением Банка России — информация, предусмотренная абзацами вторым—четвертым подпункта 2.7.2 настоящего пункта.

2.8. Работа с денежными знаками Банка России, вызывающими сомнение в их платежеспособности (далее — сомнительные денежные знаки), выявленными при приеме наличных денег от представителя организации в подразделениях Банка России или кредитных организациях, при пересчете наличных денег из сумки, поступившей от организации, в кредитной организации, а также прием подразделениями Банка России или кредитными организациями на экспертизу сомнительных денежных знаков, выявленных организациями, осуществляются подразделениями Банка России в порядке, установленном Указанием Банка России № 5071-У и настоящим Положением, кредитными организациями — в порядке, установленном Положением Банка России № 630-П и настоящим Положением.

В заявлении, оформляемом работником кредитной организации или организацией в соответствии с Положением Банка России № 630-П либо организацией в соответствии с Указанием Банка России № 5071-У для сдачи в кредитную организацию либо подразделение Банка России выявленных организацией сомнительных денежных знаков, на оборотной стороне указываются:

номер банковского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства, на который в случае подтверждения платежеспособности направляемых на экспертизу сомнительных денежных знаков следует зачислить их сумму;

коды бюджетной классификации Российской Федерации (коды операций) (за исключением операций, которые в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации);

лицевой счет организации, открытый в территориальном органе Федерального казначейства (лицевой счет финансового органа, органа управления внебюджетным фондом, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом), при внесении наличных денег на банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег;

лицевой счет организации, если указанный счет открыт в территориальном органе Федерального казначейства, при внесении в кассу кредитной организации наличных денег для зачисления на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства;

лицевой счет финансового органа, органа управления внебюджетным фондом, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом, при внесении в кассу кредитной организации наличных денег для зачисления на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства;

ИНН организации;

КПП организации;

код территории муниципального образования (межселенной территории) в соответствии с ОКТМО;

информация в целях соблюдения порядка исполнения бюджета по расходам;

информация в целях соблюдения порядков казначейского обслуживания.

Копия заявления направляется подразделением Банка России или кредитной организацией в территориальный орган Федерального казначейства не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления (перевода) суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, на банковский счет, открытый территориальному органу Федерального казначейства.

В случае выявления в подразделении Банка России или кредитной организации при приеме наличных денег от представителя организации сомнительных денежных знаков работник подразделения Банка России или кредитной организации либо представитель организации оформляет в двух экземплярах заявление в произвольной форме, в котором указывает:

сумму сомнительных денежных знаков;

номер банковского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства, на который в случае подтверждения платежеспособности направляемых на экспертизу сомнительных денежных знаков следует зачислить их сумму;

лицевой счет организации, открытый в территориальном органе Федерального казначейства (лицевой счет финансового органа, органа управления внебюджетным фондом, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом), при внесении наличных денег на банковский счет, предназначенный для выдачи и внесения наличных денег;

лицевой счет организации, если указанный счет открыт в территориальном органе Федерального казначейства, при внесении в кассу кредитной организации наличных денег для зачисления на банковский счет, входящий в состав единого

казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства;

лицевой счет финансового органа, органа управления внебюджетным фондом, если лицевой счет организации, являющейся участником бюджетного процесса, открыт в финансовом органе, органе управления внебюджетным фондом, при внесении в кассу кредитной организации наличных денег для зачисления на банковский счет, входящий в состав единого казначейского счета, открытый территориальному органу Федерального казначейства;

ИНН организации;

КПП организации;

код территории муниципального образования (межселенной территории) в соответствии с ОКТМО;

коды бюджетной классификации Российской Федерации (коды операций) (за исключением операций, которые в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации);

информацию в целях соблюдения порядка исполнения бюджета по расходам;

информацию в целях соблюдения порядков казначейского обслуживания.

По решению представителя организации представитель организации указывает в заявлении дополнительные реквизиты, помимо предусмотренных абзацами пятнадцатым — двадцать пятым настоящего пункта.

Заявление подписывается представителем организации с указанием наименования его должности, фамилии и инициалов. Один экземпляр заявления остается в подразделении Банка России или кредитной организации, второй направляется подразделением Банка России или кредитной организацией в территориальный орган Федерального казначейства не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления (перевода) суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, на банковский счет, открытый территориальному органу Федерального казначейства.

В случае выявления сомнительных денежных знаков в кредитной организации при пересчете наличных денег из сумки, поступившей от организации, копия ведомости к сумке 0402300 направляется кредитной организацией в территориальный орган Федерального казначейства не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления суммы сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, на банковский счет, открытый территориальному органу Федерального казначейства.

2.9. Сдача наличных денег организацией для зачисления сумм денежных средств на банковские счета, предназначенные для выдачи и внесения наличных денег, через устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от организаций (далее — автоматические приемные устройства), осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России № 630-П.

В случае внесения наличных денег организациями с применением автоматических приемных устройств распечатка автоматического приемного устройства, подтверждающая проведение операции по сдаче наличных денег для зачисления суммы денежных средств на банковский счет, помимо реквизитов, предусмотренных Положением Банка России № 630-П, содержит следующую дополнительную информацию:

ИНН организации;

КПП организации;

код территории муниципального образования (межселенной территории) в соответствии с ОКТМО;

коды бюджетной классификации Российской Федерации (коды операций) (за исключением операций, которые в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации не подлежат учету по кодам бюджетной классификации Российской Федерации).

2.10. Выдача наличной иностранной валюты организациям, прием наличной иностранной валюты от организаций производятся в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 30 января 2020 года № 5396-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках

на территории Российской Федерации”¹ и настоящим Положением, в пределах имеющегося остатка денежных средств на банковском счете территориального органа Федерального казначейства, предназначенном для выдачи и внесения наличных денег, на начало операционного дня или, при возможности, на момент выдачи в соответствии с графиком кассового обслуживания организаций.

Глава 3. Заключительные положения

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

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

Положение Банка России от 6 октября 2020 года № 735-П “О ведении Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства”²;

Указание Банка России от 25 марта 2021 года № 5755-У “О внесении изменения в пункт 1.1 Положения Банка России от 6 октября 2020 года № 735-П “О ведении Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства”³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Руководитель
Федерального казначейства

Р.Е. Артюхин

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2020 года, регистрационный № 58200.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.06.2023.

² Зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2020 года, регистрационный № 60761.

³ Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2021 года, регистрационный № 63311.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 мая 2023 года
Регистрационный № 73630

30 января 2023 года

№ 814-П

ПОЛОЖЕНИЕ О порядке расчета размера операционного риска банковской группы

Настоящее Положение на основании пункта 6 части первой, части второй статьи 62, части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года № ПСД-78) устанавливает порядок расчета размера операционного риска банковской группы при определении нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы.

Глава 1. Общие положения

1.1. Расчет размера операционного риска банковской группы осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в соответствии с настоящим Положением, в случае если она осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе согласно Положению Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”² (далее — Положение Банка России № 744-П).

Головная кредитная организация банковской группы, указанная в абзаце первом настоящего пункта (далее — головная кредитная организация банковской группы), не применяет при расчете размера операционного риска банковской группы требование абзаца восьмого пункта 3.8 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П “О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп”³ (далее — Положение Банка России № 729-П).

Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает размер операционного риска банковской группы в соответствии с настоящим Положением в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, указанных в абзаце втором пункта 3.1 Положения Банка России № 729-П, за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (H2O.4).

1.2. Головная кредитная организация банковской группы определяет размер операционного риска банковской группы по формуле:

$$OP_{БГ_i} = КБИ_{БГ_i} \times КВП_{БГ_i},$$

где:

i — расчетный год, по состоянию на который головная кредитная организация банковской группы рассчитывает размер операционного риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) в данном году (далее — расчетный год);

$OP_{БГ_i}$ — размер операционного риска банковской группы для i -го расчетного года, рассчитанный головной кредитной организацией банковской группы по состоянию на даты, указанные в пунктах 1.3 и 1.4 настоящего Положения (далее — расчетная дата);

$КБИ_{БГ_i}$ — величина компонента расчета размера операционного риска банковской группы, рассчитанная головной кредитной организацией банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с подпунктами 2.1.1—2.1.3 пункта 2.1 настоящего Положения;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438.

² Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62290, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 10 января 2023 года № 6355-У (зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2023 года, регистрационный № 72236).

³ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

КВП_{БГ_i} — величина коэффициента внутренних потерь банковской группы, рассчитанная головной кредитной организацией банковской группы по состоянию на расчетную дату *i*-го года в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения.

1.3. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает ежегодно размер операционного риска банковской группы на 1 января расчетного года в сроки, предусмотренные внутренними документами банковской группы, разработанными головной кредитной организацией банковской группы для расчета обязательных нормативов банковской группы (далее — внутренний документ банковской группы), но не позднее срока, указанного в абзаце пятом пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы”, установленного Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”¹ (далее соответственно — Указание Банка России № 4927-У, Порядок составления и представления отчетности по форме 0409805).

1.4. В случае если головная кредитная организация банковской группы отражает в бухгалтерском учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее — корректирующие события после отчетной даты), в соответствии с главой 3 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”², влияющие на расчет величин КБИ_{БГ_i} и КВП_{БГ_i}, головная кредитная организация банковской группы осуществляет на 1 июля расчетного года перерасчет размера операционного риска банковской группы, значений КБИ_{БГ_i} и КВП_{БГ_i} на основании отраженных в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты в сроки, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805, по состоянию на 1 января расчетного года.

1.5. Информационный обмен головной кредитной организации банковской группы с Банком России осуществляется с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”³.

Глава 2. Расчет величины компонента расчета размера операционного риска и величины коэффициента внутренних потерь банковской группы

2.1. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину КБИ_{БГ_i} в зависимости от величины бизнес-индикатора банковской группы, определенной по состоянию на расчетную дату *i*-го года (далее — БИ_{БГ_i}).

2.1.1. Головная кредитная организация банковской группы, величина БИ_{БГ_i} которой на расчетную дату *i*-го года не превышает 70 миллиардов рублей, рассчитывает величину КБИ_{БГ_i} на расчетную дату *i*-го года по формуле:

$$\text{КБИ}_{\text{БГ}_i} = \text{БИ}_{\text{БГ}_i} \times 12\%.$$

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный № 69018), от 22 сентября 2022 года № 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71886).

² Зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный № 30303, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный № 35196), от 21 октября 2015 года № 3827-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2015 года, регистрационный № 39599), от 24 октября 2016 года № 4167-У (зарегистрировано Минюстом России 11 ноября 2016 года, регистрационный № 44307), от 31 октября 2017 года № 4594-У (зарегистрировано Минюстом России 22 ноября 2017 года, регистрационный № 48976), от 12 ноября 2018 года № 4964-У (зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2018 года, регистрационный № 52825), от 1 ноября 2019 года № 5306-У (зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года, регистрационный № 56686), от 1 октября 2020 года № 5579-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60687), от 26 сентября 2022 года № 6255-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2022 года, регистрационный № 70691).

³ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 сентября 2022 года № 6276-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71996).

2.1.2. Головная кредитная организация банковской группы, величина $БИ_БГ_i$ которой на расчетную дату i -го года превышает 70 миллиардов рублей и не превышает 2,1 триллиона рублей, рассчитывает величину $КБИ_БГ_i$ на расчетную дату i -го года по формуле:

$$КБИ_БГ_i = 8\,400\,000\,000 + (БИ_БГ_i - 70\,000\,000\,000) \times 15\%.$$

2.1.3. Головная кредитная организация банковской группы, величина $БИ_БГ_i$ которой на расчетную дату i -го года превышает 2,1 триллиона рублей, рассчитывает величину $КБИ_БГ_i$ на расчетную дату i -го года по формуле:

$$КБИ_БГ_i = 312\,900\,000\,000 + (БИ_БГ_i - 2\,100\,000\,000\,000) \times 18\%.$$

2.2. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает величину $БИ_БГ_i$ банковской группы на расчетную дату i -го года по формуле:

$$БИ_БГ_i = \sum_{j=1}^J БИ_КО_{i,j} + \sum_{f=1}^F БИ_УЧ_{i,f},$$

где:

$БИ_КО_{i,j}$ — величина бизнес-индикатора j -го участника банковской группы, который по состоянию на расчетную дату i -го года является кредитной организацией и осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе в соответствии с Положением Банка России № 744-П (далее — j -й участник), рассчитанная в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 744-П и подпунктом 2.2.1 настоящего пункта;

j — количество кредитных организаций, являющихся участниками банковской группы, осуществляющими расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П;

$БИ_УЧ_{i,f}$ — величина бизнес-индикатора f -го участника банковской группы, отчетные данные которого включаются в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банковской группы в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 729-П и абзацами первым—третьим пункта 1.3 Положения Банка России № 729-П, не являющегося кредитной организацией, и (или) участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, которая по состоянию на расчетную дату i -го года не осуществляет расчет размера операционного риска на индивидуальной основе в соответствии с Положением Банка России № 744-П (далее — f -й участник), рассчитанная в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения;

f — количество участников банковской группы, не осуществляющих расчет размера операционного риска в соответствии с Положением Банка России № 744-П.

2.2.1. Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает на расчетную дату i -го года величину $БИ_КО_{i,j}$ в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 744-П в сроки, указанные в пунктах 1.3 и 1.4 настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года с исключением из расчета величины операций и сделок, указанных в пункте 3.6 Положения Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П “О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп”¹ (далее — Положение Банка России № 462-П), а также иных операций, указанных в пункте 3.7 Положения Банка России № 462-П (далее — величина исключений внутригрупповых операций).

2.2.2. Головная кредитная организация банковской группы учитывает при расчете величины $БИ_УЧ_{i,f}$ доходы и (или) расходы участников банковской группы, входящих в ее состав по состоянию на расчетную дату.

2.3. Головная кредитная организация банковской группы для f -го участника банковской группы рассчитывает величину $БИ_УЧ_{i,f}$ по состоянию на расчетную дату i -го года по формуле:

$$БИ_УЧ_{i,f} = ВПФД_УЧ_{i,f} + ВУ_УЧ_{i,f} + ВФ_УЧ_{i,f},$$

где:

$ВПФД_УЧ_{i,f}$ — величина процентных доходов и расходов, в том числе от финансовой аренды (лизинга), операционной аренды и в виде дивидендов, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f -го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с подпунктом 2.3.1 настоящего пункта;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2015 года, регистрационный № 37212, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 9 марта 2017 года № 4309-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2017 года, регистрационный № 46241).

$ВУ_{УЧ_{i,f}}$ — величина комиссионных и операционных доходов и расходов, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f -го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с подпунктом 2.3.2 настоящего пункта;

$ВФ_{УЧ_{i,f}}$ — величина чистой прибыли (убытка) по финансовым операциям, определяемая головной кредитной организацией банковской группы для f -го участника банковской группы в тысячах рублей по состоянию на расчетную дату i -го года в соответствии с подпунктом 2.3.3 настоящего пункта.

Головная кредитная организация банковской группы не включает в расчет величин показателей, участвующих в расчете $БИ_{УЧ_{i,f}}$ остатки по счетам учета доходов, расходов, прочего совокупного дохода, исключаемые из расчета обязательных нормативов в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”¹.

2.3.1. Головная кредитная организация банковской группы для f -го участника банковской группы рассчитывает величину показателя $ВПФД_{УЧ_{i,f}}$ по формуле:

$$ВПФД_{УЧ_{i,f}} = СЧПДР_{УЧ_{i,f}} + \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} ДД_{УЧ_{q,f}}}{p},$$

где:

q — год, за который для f -го участника банковской группы осуществляется расчет показателей, за исключением расчетного года;

$ДД_{УЧ_{q,f}}$ — доходы в виде дивидендов, определяемые для f -го участника банковской группы в тысячах рублей за q -й год как величина, указанная в строке 12 “Доходы в виде дивидендов” графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах”, установленной Указанием Банка России № 4927-У (далее — отчетность по форме 0409803), по состоянию на 1 января для q -го года;

p — количество лет (от 1 года до 3 лет), за которые f -й участник банковской группы обладает информацией, позволяющей рассчитать величину каждого показателя в соответствии с настоящим пунктом. В случае если f -й участник банковской группы обладает информацией, позволяющей рассчитать величину каждого показателя в соответствии с настоящим пунктом, менее чем за 1 год, указывается значение показателя p , равное единице;

$СЧПДР_{УЧ_{i,f}}$ — средние чистые процентные доходы и расходы, определяемые для f -го участника банковской группы по формуле:

$$СЧПДР_{УЧ_{i,f}} = \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |ПД_{УЧ_{q,f}} - ПР_{УЧ_{q,f}}|}{p},$$

где:

$ПД_{УЧ_{q,f}}$ — процентные доходы (включая доходы от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды), определяемые для f -го участника банковской группы в тысячах рублей за q -й год как сумма величин, указанных в строке 1 “Процентные доходы, всего, в том числе:” и в строке 19 “Прочие операционные доходы” (в части доходов от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды) графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q -го года;

$ПР_{УЧ_{q,f}}$ — процентные расходы (включая расходы от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды), определяемые для f -го участника банковской группы в тысячах рублей за q -й год как сумма величин, указанных в строке 2 “Процентные расходы, всего, в том числе:” и в строке 21 “Административные и прочие операционные расходы, в том числе:” (в части расходов от финансовой аренды (лизинга) и операционной аренды) графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q -го года.

2.3.2. Головная кредитная организация банковской группы для f -го участника банковской группы рассчитывает величину $ВУ_{УЧ_{i,f}}$ по формуле:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

$$ВУ_УЧ_{i,f} = \max\left(\frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} КД_УЧ_{q,f}}{p}; \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} КР_УЧ_{q,f}}{p}\right) + \max\left(\frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} ОД_УЧ_{q,f}}{p}; \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} ОР_УЧ_{q,f}}{p}\right),$$

где:

КД_УЧ_{q,f} — комиссионные доходы, полученные f-м участником банковской группы, являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением банковских операций и f-м участником банковской группы, не являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением его основной деятельности, определяемые в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 13 “Комиссионные доходы” графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

КР_УЧ_{q,f} — комиссионные расходы, понесенные f-м участником банковской группы, являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением банковских операций и f-м участником банковской группы, не являющимся кредитной организацией, в связи с осуществлением его основной деятельности, определяемые в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 14 “Комиссионные расходы” графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

ОД_УЧ_{q,f} — операционные доходы, определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 19 “Прочие операционные доходы” раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года;

ОР_УЧ_{q,f} — операционные расходы, определяемые для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как величина, указанная в строке 21 “Административные и прочие операционные расходы, в том числе:” графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года.

2.3.3. Головная кредитная организация банковской группы для f-го участника банковской группы рассчитывает величину ВФ_УЧ_{i,f} по формуле:

$$ВФ_УЧ_{i,f} = \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |ПТП_УЧ_{q,f}|}{p} + \frac{\sum_{q=i-3}^{i-1} |ПБП_УЧ_{q,f}|}{p},$$

где:

ПТП_УЧ_{q,f} — чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям, определяемая (определяемый) для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как сумма величин, указанных в строке 6 “Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, строке 7 “Чистые расходы (чистые доходы) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток”, строке 8 “Чистые доходы (чистые расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”, строке 10 “Чистые доходы (чистые расходы) от операций с иностранной валютой” графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года, формирующих чистую прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и с финансовыми активами и обязательствами, имеющимися в наличии для продажи;

ПБП_УЧ_{q,f} — чистая прибыль (убыток) по финансовым операциям, определяемая (определяемый) для f-го участника банковской группы в тысячах рублей за q-й год как часть суммы величин, указанных в строке 9 “Чистые доходы (чистые расходы) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости”, строке 11 “Чистые доходы (чистые расходы) от переоценки иностранной валюты” графы, соответствующей данному участнику банковской группы, раздела I отчетности по форме 0409803, по состоянию на 1 января для q-го года, формирующих чистую прибыль от операций с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения.

2.4. Головная кредитная организация банковской группы определяет величину КВП_БГ_i по формуле:

$$КВП_БГ_i = \sum_{j=1}^J (КВП_КО_{ij} \times \frac{БИ_КО_{ij}}{БИ_БГ_i}) + \sum_{f=1}^F (\frac{БИ_УЧ_{f,i}}{БИ_БГ_i}) \times K_i,$$

где:

КВП_КО_{ij} — коэффициент внутренних потерь для j-х участников банковской группы, определяемый в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.2 пункта 3.1 Положения Банка России № 744-П по состоянию на расчетную дату расчетного года;

K_i — добавочный коэффициент, определяемый в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения.

2.5. Головная кредитная организация банковской группы определяет величину показателя K_i по формуле:

$$K_i = \max \left[0; \frac{\sum_{f=1}^{N_{i-1}} (\Pi_{i-1,f} - B_{i-1,f}) - \sum_{f=1}^{N_{i-1}} \text{БИ_УЧ}_{i,f} \times 12\%}{\sum_{f=1}^{N_{i-1}} \text{БИ_УЧ}_{i,f} \times 12\%} \right],$$

где:

$\Pi_{i-1,f}$ – прямые потери в значении, установленном пунктом 3.12 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П “О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе”¹ (далее – Положение Банка России № 716-П), отраженные в $i-1$ году на счетах бухгалтерского учета f -го участника банковской группы, зарегистрированные в базе событий, предусмотренной пунктом 4.3 приложения 1 к Указанию Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”², согласно порогу регистрации, устанавливаемому головной кредитной организацией банковской группы во внутренних документах банковской группы в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 716-П (далее – прямые потери f -го участника банковской группы);

$B_{i-1,f}$ – возмещения, поступившие в $i-1$ году на покрытие прямых потерь f -го участника банковской группы, реализовавшихся в $i-1$ году (далее – возмещения). В расчете возмещений не учитываются возмещения в соответствии с подпунктом 3.6.1 пункта 3.6 Положения Банка России № 744-П. В случае отсутствия в $i-1$ году возмещений f -го участника банковской группы показатель $B_{i-1,f}$ принимается равным нулю;

N_{i-1} – количество f -х участников банковской группы, по которым головной кредитной организацией банковской группы в базе событий были зарегистрированы прямые потери в $i-1$ году.

Головная кредитная организация банковской группы учитывает в расчете величины показателя K_i прямые потери участников банковской группы, входящих в ее состав на расчетную дату.

2.6. В целях расчета размера операционного риска банковской группы головная кредитная организация банковской группы разрабатывает внутренние документы банковской группы и определяет в них: порядок и методику расчета размера операционного риска банковской группы и отдельных показателей, указанных в пункте 2.3 настоящего Положения;

порядок и методику расчета величины исключений внутригрупповых операций в соответствии с подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 настоящего Положения для j -х участников банковской группы;

порядок представления информации о событиях операционного риска, реализованных у f -х участников банковской группы, и потерях по данным событиям в соответствии с отчетом о прямых потерях от реализации событий операционного риска и возмещениях участника банковской группы (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению).

2.7. В целях расчета размера операционного риска головная кредитная организация банковской группы формирует следующие отчеты:

отчет о прямых потерях от реализации событий операционного риска и возмещениях участника банковской группы (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению);

отчет о расчете величины бизнес-индикатора банковской группы и размера операционного риска банковской группы (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

2.8. Головная кредитная организация банковской группы устанавливает во внутренних документах банковской группы порядок и сроки рассмотрения органом управления головной кредитной организации банковской группы отчетов, указанных в пункте 2.7 настоящего Положения.

Для расчета размера операционного риска банковской группы f -е участники банковской группы ежегодно представляют в головную кредитную организацию банковской группы отчет, указанный в абзаце втором пункта 2.7 настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года в срок, указанный во внутренних документах банковской группы, но не позднее срока, указанного в абзаце пятом пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805.

Головная кредитная организация банковской группы представляет в Банк России отчеты, указанные в пункте 2.7 настоящего Положения, по состоянию на 1 января расчетного года не позднее десяти рабочих

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846).

² Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года № 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576).

дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы”, установленной Указанием Банка России № 4927-У, по состоянию на 1 января расчетного года в соответствии с абзацем пятым пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409805 или по запросу Банка России в срок не позднее пятнадцати рабочих дней со дня получения указанного запроса.

2.9. Головная кредитная организация банковской группы при представлении в Банк России информации в соответствии с пунктами 2.7 и 2.8 настоящего Положения обеспечивает ее полноту и достоверность.

Глава 3. **Заключительные положения**

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

3.2. Головная кредитная организация банковской группы должна применять настоящее Положение с 1 октября 2023 года, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.3 настоящего Положения.

3.3. Головная кредитная организация банковской группы вправе принять решение о применении настоящего Положения ранее 1 октября 2023 года при условии направления в Банк России информации о принятом решении в письменном виде не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Головная кредитная организация банковской группы, принявшая решение о применении настоящего Положения ранее 1 октября 2023 года, должна применять настоящее Положение начиная со следующего дня после дня направления информации о принятом решении в Банк России.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.06.2023.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 30 января 2023 года № 814-П
“О порядке расчета размера операционного риска банковской группы”

Рекомендуемый образец

Отчет
о расчете величины бизнес-индикатора банковской группы и размера операционного риска банковской группы
по состоянию на _____ 20____ года

Полное или сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации банковской группы (при наличии) _____

Адрес в пределах места нахождения кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы _____

Номер строки	Наименование показателя	Кредитные организации				Лизинговые организации			Управляющие компании			Профессиональные участники рынка ценных бумаг			Структурированные организации, в том числе ипотечные агенты, специализированные общества			Иные участники банковской группы			Итого на расчетную дату i-го года
		головная кредитная организация	участник 1	участник 2	участник...	участник 1	участник 2	участник...	участник 1	участник 2	участник...	участник 1	участник 2	участник...	участник 1	участник 2	участник...	участник 1	участник 2	участник...	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	БИ_КО, после исключения внутригрупповых операций, тысяч рублей, в том числе:					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
1.1	БИ_КО, до исключения внутригрупповых операций, тысяч рублей					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1.2	Исключения внутригрупповых операций из БИ_КО, тысяч рублей					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
2	БИ_УЧ _i , тысяч рублей, в том числе:	X																			
2.1	ВПФД_УЧ _i , тысяч рублей	X																			
2.2	ВУ_УЧ _i , тысяч рублей	X																			
2.3	ВФ_УЧ _i , тысяч рублей, в том числе:	X																			
3	БИ_БГ _i , тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
4	КБИ_БГ _i , тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5	КВП_БГ _i , в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.1	КВП_КО _i					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
5.2	К _i	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
6	ОР_БГ _i , тысяч рублей	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 июня 2023 года
Регистрационный № 73869

21 декабря 2022 года

№ 6329-У

УКАЗАНИЕ

О порядке признания Банком России аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, указанных в пунктах 3–5 части 1 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”, ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности

Настоящее Указание на основании части 7 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”¹ устанавливает порядок признания Банком России аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, указанных в пунктах 3–5 части 1 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”², ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности.

1. Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, указанных в пунктах 3–5 части 1 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (далее — бухгалтерская (финансовая) отчетность аудируемого лица), признается ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности по решению Банка России, которое принимается Комитетом надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке Банка России по результатам рассмотрения материалов, представленных к его заседанию структурным подразделением Банка России, к компетенции которого относится реализация полномочий по осуществлению регулирования и надзора в сфере деятельности аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке (далее соответственно — аудиторская организация на финансовом рынке, структурное подразделение Банка России).

2. Материалы к заседанию Комитета надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке Банка России должны содержать:
информацию, свидетельствующую о существенном искажении бухгалтерской (финансовой)

отчетности аудируемого лица, о содержании такого искажения, о примененных в связи с этим в отношении такого лица мерах в порядке осуществления надзора за деятельностью аудируемого лица — общественно значимой организации из числа указанных в пунктах 3–5 части 1 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (при наличии таких мер);

информацию, обосновывающую ошибочность выраженного в аудиторском заключении аудиторского мнения;

информацию о допущенных аудиторской организацией на финансовом рынке при составлении аудиторского заключения нарушениях обязательных требований, которые были выявлены при осуществлении Банком России надзора за деятельностью аудиторской организации на финансовом рынке;

сведения о поступивших в Банк России в соответствии с абзацем вторым пункта 3 настоящего Указания возражениях аудиторской организации на финансовом рынке (в случае наличия таких возражений).

3. В целях подготовки материалов для представления к заседанию Комитета надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке Банка России структурным подразделением Банка России в аудиторскую организацию на финансовом рынке, составившую аудиторское заключение, направляется запрос о наличии возражений аудиторской организации на финансовом рынке в отношении допущенных ею при составлении аудиторского заключения нарушений требований Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”³, других федеральных законов и принятых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, правил независимости

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5187.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2022, № 16, ст. 2616.

аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов (далее — обязательные требования), которые были выявлены при осуществлении Банком России надзора за деятельностью аудиторской организации на финансовом рынке.

Аудиторская организация на финансовом рынке на основании указанного запроса вправе представить возражения в отношении допущенных ею при составлении аудиторского заключения нарушений обязательных требований, которые были выявлены при осуществлении Банком России надзора за деятельностью аудиторской организации на финансовом рынке, в срок, не превышающий 10 рабочих дней после дня получения такого запроса.

4. Комитет надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке Банка России с учетом положений части 7 статьи 6

Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” принимает решение о признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности или об отказе в признании аудиторского заключения ненадлежащим в обстоятельствах согласно стандартам аудиторской деятельности в срок, не превышающий 20 рабочих дней после дня представления материалов, указанных в пункте 2 настоящего Указания.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 июня 2023 года
Регистрационный № 73833

10 января 2023 года

№ 6356-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П, Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У

На основании части пятой, пункта 1 части шестнадцатой, части девятнадцатой статьи 11, части первой статьи 11¹⁻², пунктов 6 и 7 части первой статьи 14 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)¹, статьи 57¹, пунктов 1 и 3 части девятой статьи 61, частей седьмой и восьмой статьи 76⁹⁻² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”², подпункта 5 пункта 8 и абзаца первого пункта 10¹ статьи 32¹, абзаца второго пункта 7 и абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 9 статьи 32¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в

Российской Федерации”³, подпункта 3 пункта 1, абзаца первого пункта 2 статьи 4¹, абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 28 и абзаца второго пункта 28¹ статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”⁴, подпункта 3 пункта 1 и абзаца первого пункта 2 статьи 38¹, абзаца второго пункта 7 и абзацев второго и четвертого подпункта 1 пункта 9 статьи 38² Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”⁵, пункта 4 части 1 и части 2 статьи 4³, части 7 и подпунктов “а” и “в” пункта 1 части 9 статьи 4⁴ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”⁶ и в связи с изданием Инструкции Банка России от

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.06.2023.

¹ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 27, ст. 3438; 2017, № 31, ст. 4830.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; 2017, № 31, ст. 4830; 2019, № 49, ст. 6953.

³ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2003, № 50, ст. 4858; 2017, № 31, ст. 4830.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2014, № 30, ст. 4219; 2017, № 31, ст. 4830.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2013, № 26, ст. 3207; 2017, № 31, ст. 4830.

⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2017, № 31, ст. 4830; 2019, № 31, ст. 4430.

8 ноября 2021 года № 207-И “О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”¹:

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В подпункте 8.1.3 пункта 8.1 Положения Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П “Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций”²:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“выполнять нормативы достаточности капитала, предусмотренные пунктами 1.1 и 1.3 Инструкции Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением” (зарегистрирована Минюстом России 25 сентября 2019 года, регистрационный № 56067, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915) (далее – Инструкция Банка России № 198-И), пунктами 2.1 и 2.5 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И “О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением” (зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834) (далее – Инструкция Банка России № 207-И), в течение текущего года;”;

в абзаце седьмом слова “Инструкцией Банка России № 137-И, Инструкцией Банка России № 129-И” заменить словами “Инструкцией Банка России № 198-И, Инструкцией Банка России № 207-И”.

1.2. Абзац шестой пункта 1.2 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”³ изложить в следующей редакции:

“Управление рисками и капиталом в небанковской кредитной организации осуществляется в соответствии с требованиями, установленными главами 1 и 3 настоящего Указания, главами 1, 2 и 3 Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И “О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением” (зарегистрирована Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2018 года № 4940-У (зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный № 52715), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), главами 1 и 2 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И “О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением” (зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834) и главами 1 и 2 Инструкции Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И “Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении

¹ Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834.

² Зарегистрировано Минюстом России 21 марта 2018 года, регистрационный № 50436, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917).

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

Банком России надзора за их соблюдением” (зарегистрирована Минюстом России 25 сентября 2019 года, регистрационный № 56067, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915).”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 июня 2023 года
Регистрационный № 73868

15 марта 2023 года

№ 6374-У

УКАЗАНИЕ

О порядке опубликования Банком России данных о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств

Настоящее Указание на основании пункта 11 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” устанавливает порядок опубликования Банком России данных о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств.

1. Банк России должен публиковать данные о результатах осуществляемого им сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной

сети “Интернет” в разделе, содержащем информацию о кредитных рейтинговых агентствах, в виде таблицы.

2. Банк России должен публиковать данные о результатах сопоставления национальных рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств не реже одного раза в три года начиная с календарного года, в котором настоящее Указание вступает в силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.06.2023.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 23.06.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 июня 2023 года
Регистрационный № 73874

19 апреля 2023 года

№ 6416-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 11 июля 2011 года № 2664-У “О банковском обслуживании физических лиц,
имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России”

На основании пункта 5 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 марта 2023 года № ПСД-13):

1. Внести в Указание Банка России от 11 июля 2011 года № 2664-У “О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Полевые учреждения осуществляют открытие и закрытие текущих счетов физических лиц в соответствии с Инструкцией Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И “Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)”, зарегистрированной Минюстом России 18 августа 2021 года, регистрационный № 64669. Условия предусмотренного статьей 845 Гражданского кодекса Российской Федерации договора текущего счета, включающие порядок банковского обслуживания, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.”.

1.2. Абзац второй пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“Прием наличных денег и выдача наличных денег могут осуществляться в соответствии с договором текущего счета также другими полевыми учреждениями и иными подразделениями Банка России, осуществляющими кассовое обслуживание клиентов Банка России (далее — подразделения Банка России), при наличии технической возможности обмена в режиме реального времени информацией о текущем счете физического лица между подразделением Банка России и полевым учреждением, обслуживающим текущий счет физического лица (далее — техническая возможность). В случае отсутствия технической возможности прием наличных денег подразделением Банка России не осуществляется, выдача наличных денег подразделением Банка России осуществляется после поступления

денежных средств из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица.”.

1.3. В пункте 2.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.2. Прием наличных денег в полевых учреждениях, обслуживающих текущие счета физических лиц, и в подразделениях Банка России осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008, составленному операционным работником в трех экземплярах.”;

абзац второй после слов “полевого учреждения” дополнить словами “или подразделения Банка России”;

абзацы четвертый—шестой изложить в следующей редакции:

“Наличные деньги принимаются в сумме, указанной в приходном кассовом ордере 0402008. При расхождении вносимой физическим лицом суммы наличных денег с суммой, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, кассовый работник возвращает излишне вносимую сумму наличных денег или предлагает довести недостающую сумму наличных денег. В случае отсутствия у физического лица недостающей суммы наличных денег приходный кассовый ордер оформляется на фактически вносимую сумму наличных денег.

Выявленные при приеме наличных денег от физического лица сомнительные денежные знаки принимаются полевым учреждением или подразделением Банка России на экспертизу в соответствии с абзацами первым — сорок вторым пункта 9 Указания Банка России от 17 августа 2022 года № 6222-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”, зарегистрированного Минюстом России 15 февраля 2023 года, регистрационный № 72370 (далее — Указание Банка России № 6222-У).

Денежные знаки, признанные экспертизой неплатежеспособными, не содержащими признаков подделки, возвращаются кассовым работником физическому лицу в соответствии с абзацем сорок пятым пункта 9 Указания Банка России № 6222-У.”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2011 года, регистрационный № 21375, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 июля 2015 года № 3742-У (зарегистрировано Минюстом России 11 августа 2015 года, регистрационный № 38446), от 10 августа 2020 года № 5528-У (зарегистрировано Минюстом России 9 сентября 2020 года, регистрационный № 59733).

второе предложение абзаца восьмого после слов “Полевое учреждение” дополнить словами “или подразделение Банка России”.

1.4. В абзаце третьем пункта 2.3 слова “наличие на расходном кассовом ордере 0402009 данных” заменить словами “соответствие данных на расходном кассовом ордере 0402009 реквизитам предъявленного физическим лицом”.

1.5. Наименование главы 3 изложить в следующей редакции:

“Глава 3. Организация выдачи наличных денег в подразделениях Банка России после поступления денежных средств из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица”.

1.6. Абзац первый пункта 3.1 дополнить предложением следующего содержания: “Выдача наличных денег осуществляется по расходному

кассовому ордеру 0402009 в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания”.

1.7. Третье предложение абзаца первого пункта 3.3 изложить в следующей редакции: “На копиях документов, изготовленных на бумажном носителе, работник подразделения Банка России проставляет отметку “копия верна” и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, а также проставляет подпись, дату заверения и оттиск штампа подразделения Банка России”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 июня 2023 года
Регистрационный № 73872

11 мая 2023 года

№ 6422-У

УКАЗАНИЕ

О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в центральный депозитарий, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке предоставления центральным депозитарием документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, уполномоченному представителю Банка России

Настоящее Указание на основании частей 2 и 3 статьи 32¹ Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” устанавливает:

порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в центральный депозитарий, осуществления и прекращения им своей деятельности;

порядок предоставления центральным депозитарием документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, уполномоченному представителю Банка России.

Глава 1. Порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в центральный депозитарий, осуществления и прекращения им своей деятельности

1. Уполномоченный представитель Банка России назначается в центральный депозитарий для осуществления им своей деятельности единолично

либо в составе группы уполномоченных представителей Банка России на основании решения Комитета финансового надзора Банка России, содержащего срок осуществления деятельности уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России), а также цели деятельности уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России).

2. В срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о назначении уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России) в центральный депозитарий, предусмотренного пунктом 1 настоящего Указания, Банком России принимается решение о назначении служащего Банка России уполномоченным представителем Банка России (о назначении служащих Банка России членами группы уполномоченных представителей Банка России).

Решение о назначении служащего Банка России уполномоченным представителем Банка России (о назначении служащих Банка России членами группы уполномоченных представителей Банка

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.06.2023.

России) оформляется приказом Банка России за подписью Председателя Банка России (первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, непосредственно координирующего и контролирующего работу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью центрального депозитария (далее соответственно — заместитель Председателя Банка России, уполномоченное структурное подразделение Банка России).

3. Приказ Банка России о назначении служащего Банка России уполномоченным представителем Банка России (о назначении служащих Банка России членами группы уполномоченных представителей Банка России) должен содержать:

сведения о центральном депозитарии (полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование центрального депозитария; адрес центрального депозитария в пределах места нахождения центрального депозитария, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, и почтовый адрес центрального депозитария; основной государственный регистрационный номер и дату его присвоения; идентификационный номер налогоплательщика центрального депозитария);

фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) служащего Банка России, назначаемого уполномоченным представителем Банка России, занимаемую им должность, а в случае назначения группы уполномоченных представителей Банка России — указанные сведения по каждому служащему Банка России, включаемому в состав группы уполномоченных представителей Банка России, а также информацию о руководителе группы уполномоченных представителей Банка России и о члене группы уполномоченных представителей Банка России, который в период временного отсутствия руководителя группы уполномоченных представителей Банка России будет исполнять его обязанности;

дату начала осуществления уполномоченным представителем Банка России (группой уполномоченных представителей Банка России) своей деятельности.

4. Приказ Банка России о назначении служащего Банка России уполномоченным представителем Банка России (о назначении служащих Банка России членами группы уполномоченных представителей Банка России) не позднее трех рабочих дней со дня его подписания направляется уполномоченным структурным подразделением Банка России центральному депозитарию.

Внесение изменений в приказ Банка России о назначении служащего Банка России уполномоченным представителем Банка России (о назначении служащих Банка России членами группы уполномоченных представителей Банка России)

оформляется приказом Банка России о внесении изменений в приказ Банка России о назначении служащего Банка России уполномоченным представителем Банка России (о назначении служащих Банка России членами группы уполномоченных представителей Банка России) за подписью Председателя Банка России (первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России).

Приказ Банка России о внесении изменений в приказ Банка России о назначении служащего Банка России уполномоченным представителем Банка России (о назначении служащих Банка России членами группы уполномоченных представителей Банка России) не позднее трех рабочих дней со дня его подписания направляется уполномоченным структурным подразделением Банка России центральному депозитарию.

5. Служащий Банка России может быть назначен уполномоченным представителем Банка России (членом группы уполномоченных представителей Банка России) осуществлять деятельность уполномоченного представителя Банка России (члена группы уполномоченных представителей Банка России), если в течение двух календарных лет, предшествующих дате его назначения уполномоченным представителем Банка России (членом группы уполномоченных представителей Банка России), а также на дату его назначения уполномоченным представителем Банка России (членом группы уполномоченных представителей Банка России) и в течение периода осуществления им деятельности в качестве уполномоченного представителя Банка России (члена группы уполномоченных представителей Банка России):

не состоит в трудовых отношениях на основании трудового договора, в гражданско-правовых отношениях на основании гражданско-правового договора с центральным депозитарием;

не является акционером центрального депозитария, членом органов управления центрального депозитария и (или) аффилированным лицом центрального депозитария в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;

не имеет семейных или родственных отношений (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) (далее — семейные или родственные отношения) с акционерами центрального депозитария, доля которых в совокупности составляет один процент голосов и более, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал центрального

депозитария; с членами совета директоров (наблюдательного совета); с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, его заместителями; с членами коллегиального исполнительного органа; с главным бухгалтером или заместителями главного бухгалтера; с руководителями подразделений центрального депозитария.

6. Служащий Банка России, которого предполагается назначить уполномоченным представителем Банка России (членом группы уполномоченных представителей Банка России), а также уполномоченный представитель Банка России (член группы уполномоченных представителей Банка России) в письменной форме информируют уполномоченное структурное подразделение Банка России о наличии известных им обстоятельств, перечисленных в пункте 5 настоящего Указания, а также иных обстоятельств, способных вызвать конфликт интересов или иным образом препятствовать надлежащему осуществлению ими деятельности в качестве уполномоченного представителя Банка России (члена группы уполномоченных представителей Банка России), в том числе о наличии у лиц, состоящих с ними в семейных или родственных отношениях, договорных отношений с центральным депозитарием, в течение трех рабочих дней со дня, когда служащему Банка России, которого предполагается назначить уполномоченным представителем Банка России (членом группы уполномоченных представителей Банка России), или уполномоченному представителю Банка России (члену группы уполномоченных представителей Банка России) стало известно о таких обстоятельствах.

7. Для обеспечения участия уполномоченного представителя Банка России (члена группы уполномоченных представителей Банка России) в заседаниях органов центрального депозитария, указанных в пункте 1 части 1 статьи 32¹ Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (далее соответственно — органы центрального депозитария, Федеральный закон “О центральном депозитарии”), уполномоченный представитель Банка России (руководитель группы уполномоченных представителей Банка России) направляет в центральный депозитарий запрос о предоставлении единоличным исполнительным органом центрального депозитария или уполномоченным им лицом (далее — уполномоченное лицо центрального депозитария) не позднее рабочего дня, предшествующего дню проведения заседаний органов центрального депозитария, информации о форме, дате, времени, повестке дня и месте проведения заседаний органов центрального депозитария.

Уполномоченный представитель Банка России (группа уполномоченных представителей Банка России) при осуществлении своей деятельности

пользуется предоставленными ему (ей) центральным депозитарием вычислительной техникой, другими материально-техническими средствами центрального депозитария, а также беспрепятственным доступом во все помещения центрального депозитария и в помещения других организаций, являющиеся местом проведения заседаний органов центрального депозитария, к электронным либо иным техническим средствам, используемым для проведения заседания органов центрального депозитария.

8. При осуществлении своей деятельности уполномоченный представитель Банка России (руководитель группы уполномоченных представителей Банка России) составляет и подписывает в двух экземплярах на бумажном носителе акт о противодействии деятельности уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России) (далее — акт о противодействии) с указанием даты его составления и фактов препятствия центральным депозитарием деятельности уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России) в следующих случаях:

непринятие центральным депозитарием мер для обеспечения беспрепятственного доступа уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России) в помещения центрального депозитария и в помещения других организаций, являющиеся местом проведения заседаний органов центрального депозитария, к электронным либо иным техническим средствам, используемым для проведения заседания органов центрального депозитария;

неисполнение центральным депозитарием двух последовательных запросов уполномоченного представителя Банка России (руководителя группы уполномоченных представителей Банка России).

Акт о противодействии составляется и подписывается уполномоченным представителем Банка России (руководителем группы уполномоченных представителей Банка России) в течение трех рабочих дней со дня выявления им обстоятельств, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

Один экземпляр акта о противодействии не позднее одного рабочего дня со дня его подписания уполномоченным представителем Банка России (руководителем группы уполномоченных представителей Банка России) вручается уполномоченным представителем Банка России (руководителем группы уполномоченных представителей Банка России) уполномоченному лицу центрального депозитария.

Второй экземпляр акта о противодействии после его подписания уполномоченным лицом

центрального депозитария с указанием даты вручения уполномоченному лицу центрального депозитария первого экземпляра акта о противодействии, а также должности, фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии) уполномоченного лица центрального депозитария передается в течение трех рабочих дней уполномоченным представителем Банка России (руководителем группы уполномоченных представителей Банка России) в уполномоченное структурное подразделение Банка России.

В случае отказа уполномоченного лица центрального депозитария от получения и (или) подписания акта о противодействии уполномоченный представитель Банка России (руководитель группы уполномоченных представителей Банка России) делает на его втором экземпляре отметку об отказе уполномоченного лица центрального депозитария от получения и (или) подписания акта о противодействии с указанием даты и времени такого отказа, его должности, фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) и в течение трех рабочих дней после такого отказа передает второй экземпляр акта о противодействии в уполномоченное структурное подразделение Банка России.

9. Решение о прекращении деятельности уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России) принимается Комитетом финансового надзора Банка России по истечении срока осуществления деятельности уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России) и (или) по достижении уполномоченным представителем Банка России (группой уполномоченных представителей Банка России) целей деятельности, которые содержатся в решении о назначении уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России) в центральный депозитарий, предусмотренном пунктом 1 настоящего Указания.

В случае недостижения уполномоченным представителем Банка России (группой уполномоченных представителей Банка России) по истечении срока осуществления своей деятельности целей деятельности, которые содержатся в решении о назначении уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России) в центральный депозитарий, предусмотренном пунктом 1 настоящего Указания, Комитетом финансового надзора Банка России принимается решение о продлении срока осуществления деятельности уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России).

10. В срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия решения о прекращении деятельности

уполномоченного представителя Банка России (группы уполномоченных представителей Банка России), предусмотренного абзацем первым пункта 9 настоящего Указания, Банком России принимается решение о прекращении деятельности служащего Банка России в качестве уполномоченного представителя Банка России (члена группы уполномоченных представителей Банка России).

Решение о прекращении деятельности служащего Банка России в качестве уполномоченного представителя Банка России (члена группы уполномоченных представителей Банка России) оформляется приказом Банка России за подписью Председателя Банка России (первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России).

11. Приказ Банка России о прекращении деятельности служащего Банка России в качестве уполномоченного представителя Банка России (члена группы уполномоченных представителей Банка России) не позднее трех рабочих дней со дня его подписания направляется уполномоченным структурным подразделением Банка России центральному депозитарию.

12. Информационный обмен центрального депозитария с уполномоченным структурным подразделением Банка России (уполномоченным представителем Банка России, группой уполномоченных представителей Банка России), предусмотренный абзацами первым и третьим пункта 4, пунктами 7, 11 настоящего Указания, осуществляется с использованием электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия), путем размещения указанных электронных документов в личном кабинете центрального депозитария на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет) либо с использованием документов на бумажном носителе, направляемых способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения адресатом, при отсутствии технической возможности направления электронных документов через личный кабинет.

Документы, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, направляемые уполномоченным структурным подразделением Банка России (уполномоченным представителем Банка России, руководителем группы уполномоченных представителей Банка России), подписываются руководителем уполномоченного структурного подразделения Банка России (уполномоченным представителем

Банка России, руководителем группы уполномоченных представителей Банка России).

Глава 2. Порядок предоставления центральным депозитарием документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, уполномоченному представителю Банка России

13. В целях получения от центрального депозитария документов и (или) информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона “О центральном депозитарии”, уполномоченный представитель Банка России (руководитель группы уполномоченных представителей Банка России) направляет в центральный депозитарий запрос с указанием в нем перечня запрашиваемых документов и (или) информации и срока их предоставления (далее — запрос) уполномоченным лицом центрального депозитария.

14. Центральный депозитарий в соответствии с частью 2 статьи 32¹ Федерального закона “О центральном депозитарии” предоставляет уполномоченному представителю Банка России (группе уполномоченных представителей Банка России) документы и (или) информацию, предусмотренные пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона “О центральном депозитарии”, в том числе информацию о форме, дате, времени, повестке дня и месте проведения заседаний органов центрального депозитария, в соответствии с запросом в срок, указанный в запросе.

Запрошенные уполномоченным представителем Банка России (руководителем группы уполномоченных представителей Банка России) документы и (или) информация, предусмотренные пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона “О центральном депозитарии”, предоставляются центральным депозитарием в виде файла с расширением, обеспечивающим возможность его сохранения на технических средствах и допускающим после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра.

В случае если в распоряжении центрального депозитария отсутствуют запрошенные уполномоченным представителем Банка России (руководителем группы уполномоченных представителей Банка России) документы и (или) информация, предусмотренные пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона “О центральном депозитарии”, в виде файлов, допускающих после сохранения на технических средствах возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра, центральный

депозитарий должен предоставить указанные документы и (или) информацию в виде файлов, имеющих расширение *.pdf, без возможности контекстного поиска.

15. В случае непредоставления центральным депозитарием документов и (или) информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона “О центральном депозитарии”, запрошенных уполномоченным представителем Банка России (руководителем группы уполномоченных представителей Банка России), или предоставления их с нарушением срока, указанного в запросе (далее при совместном упоминании — неисполнение запроса), уполномоченное лицо центрального депозитария должно предоставить уполномоченному представителю Банка России (руководителю группы уполномоченных представителей Банка России) письменное объяснение причин неисполнения запроса не позднее трех рабочих дней после дня истечения указанного в запросе срока.

В случае неисполнения запроса уполномоченный представитель Банка России (руководитель группы уполномоченных представителей Банка России) в течение пяти рабочих дней после дня истечения срока, указанного в запросе, составляет и подписывает акт о неисполнении запроса с указанием даты его составления и перечня документов и (или) информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32¹ Федерального закона “О центральном депозитарии”, запрошенных и не предоставленных центральным депозитарием или предоставленных с нарушением срока, указанного в запросе, и передает его в уполномоченное структурное подразделение Банка России.

16. Информационный обмен центрального депозитария с уполномоченным структурным подразделением Банка России (уполномоченным представителем Банка России, группой уполномоченных представителей Банка России), предусмотренный пунктами 13, 14, абзацем первым пункта 15 настоящего Указания, осуществляется с использованием электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия путем размещения указанных электронных документов в личном кабинете либо с использованием документов на бумажном носителе, направляемых способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения адресатом, при отсутствии технической возможности направления электронных документов через личный кабинет.

Документы, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, направляемые центральным депозитарием, подписываются уполномоченным лицом центрального депозитария. Документы, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, направляемые уполномоченным структурным подразделением Банка России

(уполномоченным представителем Банка России, руководителем группы уполномоченных представителей Банка России), подписываются руководителем уполномоченного структурного подразделения Банка России (уполномоченным представителем Банка России, руководителем группы уполномоченных представителей Банка России).

В случае предоставления центральным депозитарием в Банк России документов на бумажном носителе центральный депозитарий должен одновременно с их предоставлением предоставить письменное объяснение причин предоставления документов в указанном виде.

Глава 3. **Заключительные положения**

17. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 апреля 2023 года № ПСД-17) вступает в силу с 15 июля 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

22 июня 2023 года

№ 6462-У

УКАЗАНИЕ Об упорядочении отдельных актов по вопросу проведения операций по доходным счетам МПС России

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Признать утратившими силу:

Положение Банка России и МПС России от 25 марта 1994 года № 82 / ЦФ-244 “О порядке проведения операций по доходным счетам МПС”¹;

письмо Банка России от 2 декабря 1994 года № 123 “Дополнение к письму Центрального банка Российской Федерации от 25 марта 1994 г. № 82 “О доходных счетах МПС Российской Федерации”;

письмо Банка России от 30 октября 1995 года № 201 “О соблюдении режима работы доходных счетов МПС”;

письмо Банка России от 26 мая 1997 года № 453 “Дополнение к письму Банка России от 25 марта 1994 г. № 82 “О доходных счетах МПС Российской Федерации”².

2. Отменить Указание оперативного характера Банка России от 21 сентября 2001 года № 115-Т “По вопросам осуществления операций по доходным счетам МПС России”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.06.2023.

¹ “Вестник Банка России” от 29 марта 1994 года № 4.

² “Вестник Банка России” от 4 июня 1997 года № 36.