



Банк России

№ 1

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

13 января 2021



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 1 (2241)

13 января 2021

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский бул., 4  
Тел. 8 (495) 645-37-00,  
факс 8 (495) 637-45-60,  
e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>10</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 25 по 30 декабря 2020 года .....	10
Итоги проведения депозитного аукциона .....	12
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>13</b>
Валютный рынок .....	13
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	13
Рынок драгоценных металлов .....	14
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	14
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>15</b>
Указание Банка России от 20.10.2020 № 5599-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” .....	15
Указание Банка России от 12.11.2020 № 5618-У “О порядке применения и прекращения применения Банком России мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, а также о порядке раскрытия Банком России информации о применении, причинах применения и прекращении применения этих мер” .....	26
Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У “О ведении Банком России государственного реестра ломбардов” .....	30
Указание Банка России от 25.11.2020 № 5632-У “О порядке ведения Банком России реестра экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также доступа к нему” .....	46
Указание Банка России от 25.11.2020 № 5633-У “О порядке ведения субъектом экспериментального правового режима реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, и обеспечения доступа к нему третьих лиц” .....	48
Приказ Минфина России, Минсельхоза России и Банка России от 21.12.2020 № 1127/744/5669-У “О признании не действующей на территории Российской Федерации Инструкции Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Госагропрома СССР от 5 августа 1988 г. № 49В/145/86 “О порядке возмещения перерабатывающим предприятиям и заготовительным организациям, переведенным на полный хозяйственный расчет и самофинансирование, надбавок к закупочным ценам за продажу государству колхозами, совхозами и другими сельскохозяйственными предприятиями сверх среднего уровня, достигнутого в одиннадцатой пятилетке, сахарной свеклы, эфиромасличных культур, чайного листа и хмеля” .....	49
Приказ Минфина России и Банка России от 21.12.2020 № 1126/5670-У “О признании не действующими на территории Российской Федерации отдельных правовых актов СССР” .....	50
Приказ Минфина России, Банка России и Минтранса России от 21.12.2020 № 1125/5671-У/567 “О признании не действующей на территории Российской Федерации Инструкции Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Министерства морского флота СССР от 16 декабря 1964 г. № 401/1310/СМ8/3735 “О порядке возмещения из союзного бюджета организациям и предприятиям Министерства морского флота разницы в ценах на товары, реализуемые и услуги, оказываемые за иностранную валюту” .....	50
Информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-59/177 “О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)” .....	51
Информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-59/178 “О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП” .....	52

Информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-59/181 "Об отдельных вопросах взаимодействия с потребителями" .....	53
Информационное письмо ФАС России и Банка России от 25.12.2020 № АК/114267/20 / ИН-06-52/182 "О рекомендациях по вопросам профессиональной этики специалистов финансового рынка" .....	54
Информационное письмо Банка России от 29.12.2020 № ИН-01-59/184 "О рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов" .....	56
Информационное письмо Банка России от 30.12.2020 № ИН-06-52/186 "О допуске к публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг" .....	58

<b>ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ, РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПИСЕМ И МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ БАНКА РОССИИ, А ТАКЖЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ И СПРАВОЧНО-СТАТИСТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В "ВЕСТНИКЕ БАНКА РОССИИ" В IV КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА. ....</b>	<b>61</b>
---	-----------

# Информационные сообщения

28 декабря 2020

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **Об исключении записи АО “Серпуховская нефтебаза” из Реестра операторов товарных поставок**

Банк России 24 декабря 2020 года принял решение исключить из Реестра операторов товарных поставок акционерное общество “Серпуховская нефтебаза” (ИНН 5005037300; ОГРН 1035001310222), включенное в Реестр операторов товарных поставок 09.03.2017, на основании заявления о прекращении действия аккредитации на осуществление функций оператора товарных поставок от 17.11.2020.

### **Об исключении записи ООО “ПТК-Терминал” из Реестра операторов товарных поставок**

Банк России 24 декабря 2020 года принял решение исключить из Реестра операторов товарных поставок общество с ограниченной ответственностью “ПТК-Терминал” (ИНН 7806055343; ОГРН 1027804192712), включенное в Реестр операторов товарных поставок 26.05.2016, на основании заявления о прекращении действия аккредитации на осуществление функций оператора товарных поставок от 17.11.2020.

### **О регистрации документа ПАО Московская Биржа**

Банк России 28 декабря 2020 года принял решение зарегистрировать Правила организованных торгов Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

### **О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “Стабильный” (ИНН 2722126616; ОГРН 1192724008531) предписания от 27.03.2020 № Т7-44-9/9305.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МК “Инвестиционный Центр”**

Банк России 28 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Инвестиционный Центр” (ОГРН 1112468071121):

- за выдачу займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены залогом жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица — залогодателя по такому займу, доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица — залогодателя по такому займу.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ГЕЛЬТ”**

Банк России 24 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ГЕЛЬТ” (ОГРН 1196313075628).

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Кошель”**

Банк России 23 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Кошель” (ОГРН 1143668020924).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Посейдон”**

Банк России 24 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Посейдон” (ОГРН 1196196019799):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2020 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за сентябрь и октябрь 2020 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “МИКРОЛЕНД”**

Банк России 23 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МИКРОЛЕНД” (ОГРН 1181832027981).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МКК “СОЛО КРЕДИТ”**

Банк России 23 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “СОЛО КРЕДИТ” (ОГРН 1143926034460).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Сейлор”**

Банк России 23 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сейлор” (ОГРН 1165543094859).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “КФГ”**

Банк России 23 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Котласская Финансовая Группа” (ОГРН 1182901018310).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “СКАТТ”**

Банк России 23 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “СКАТТ” (ОГРН 1175476024613).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Центр займов”**

Банк России 23 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра

микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Центр займов” (ОГРН 1135543046594):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2020 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации”, представляемого в Банк России не позднее 30 календарных дней после даты изменения сведений, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с июля по октябрь 2020 года.

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО Микрокредитная компания “АМАРАНТ-С-Финанс”**

Банк России 23 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АМАРАНТ-С-Финанс” (ОГРН 1197746034793):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России.

#### **О предоставлении лицензии ООО “УК “ФМ АКТИВЫ”**

Банк России 25 декабря 2020 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ “ФМ АКТИВЫ” (г. Москва).

#### **О предоставлении лицензии ООО “ФинЭксперт Эссет Менеджмент”**

Банк России 25 декабря 2020 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “ФинЭксперт Эссет Менеджмент” (г. Москва).

#### **О регистрации документа НКО АО НРД**

Банк России 28 декабря 2020 года принял решение зарегистрировать Положение о Департаменте внутреннего контроля Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

29 декабря 2020

### **Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**

#### **Об аннулировании лицензии АО ВКАБАНК**

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 № 012-04129-000100, предоставленную Волго-Каспийский Акционерный Банк (акционерное общество) (ИНН 3015011755; ОГРН 1023000000210), на основании заявления об отказе от лицензии.

#### **О регистрации документа АО НТБ**

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение зарегистрировать Порядок организации мониторинга организованных торгов, а также контроля за участниками торгов и иными лицами в Акционерном обществе “Национальная товарная биржа”.

#### **О регистрации документа АО СПВБ**

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение зарегистрировать Положение о внутреннем аудите Акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”.

30 декабря 2020

## Установлены сроки составления и представления отчетности специализированными депозитариями и управляющими компаниями в 2021 году

Совет директоров Банка России принял следующие решения об установлении сроков составления и представления отчетности специализированными депозитариями и управляющими компаниями в 2021 году:

1. Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов по 31 марта 2021 года включительно вправе по паевым инвестиционным фондам, инвестиционные паи которых предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, составлять отчетность по форме 0420502 “Справка о стоимости чистых активов, в том числе стоимости активов (имущества), акционерного инвестиционного фонда (паевого инвестиционного фонда)”, установленной Указанием Банка России от 8 февраля 2018 года № 4715-У, на последний рабочий день квартала и представлять такую отчетность в Банк России в срок не позднее 10 рабочих дней после указанной отчетной даты.

2. Специализированные депозитарии по 30 сентября 2021 года включительно вправе по паевым инвестиционным фондам, инвестиционные паи которых предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, составлять отчетность по форме 0420872 “Отчет о стоимости чистых активов, в том числе активов (имущества), паевого инвестиционного фонда”, установленной Указанием Банка России от 19 апреля 2018 года № 4777-У, на последний рабочий день месяца и представлять такую отчетность в Банк России в срок не позднее 3 рабочих дней после указанной отчетной даты.

30 декабря 2020

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О регистрации документов НКО НКЦ (АО)

Банк России 30 декабря 2020 года принял решение зарегистрировать: Правила клиринга Небанковской кредитной организации — центрального контрагента “Национальный Клиринговый Центр” (Акционерное общество) (далее — НКО НКЦ (АО). Часть I. Общая часть; Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть II. Правила клиринга на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов; Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть III. Правила клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов; Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть IV. Правила клиринга на срочном рынке; Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть VI. Правила клиринга на рынке стандартизированных ПФИ.

### О регистрации АО “Россельхозбанк” в качестве оператора платежной системы

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение о регистрации Акционерного общества “Российский Сельскохозяйственный банк” в качестве оператора платежной системы “АО “Россельхозбанк”.

### О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ДорПрофЗайм”

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ДорПрофЗайм” (г. Москва).

### О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ВСЕГДАЗАЕМ”

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ВСЕГДАЗАЕМ” (г. Саратов).

### О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Альтернативное финансирование”

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Альтернативное финансирование” (г. Самара).



**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Технопарк”**

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Технопарк” (г. Волоколамск, Московская обл.).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СПЕЦКРЕДИТ”**

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “СПЕЦКРЕДИТ” (г. Липецк).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Гаманок”**

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Гаманок” (г. Иркутск).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “АР-Финанс”**

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АР-Финанс” (г. Набережные Челны, Республика Татарстан).

**О включении сведений об ООО “Близкие горизонты-Инвестиционная платформа” в реестр операторов инвестиционных платформ**

Банк России 30 декабря 2020 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Близкие горизонты-Инвестиционная платформа” в реестр операторов инвестиционных платформ.

**Об аннулировании лицензии АО УК “Файнейшл Партнерс”**

Банк России 29 декабря 2020 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 31.05.2011 № 21-000-1-00817, предоставленную Акционерному обществу “Управляющая Компания “Файнейшл Партнерс” (ОГРН 1057748376190; ИНН 7722557234), на основании заявления об отказе от лицензии.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК “ЧФС”**

Банк России 30 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ЧунаФинСервис” (ОГРН 1143816000459):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2020 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами не-кредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с июля по октябрь 2020 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “Микрокредитная компания Прайс капитал”**

Банк России 30 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Прайс капитал” (ОГРН 1187746797336) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Простые деньги”**

Банк России 30 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Простые деньги” (ОГРН 1133256008588).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Трафик”**

Банк России 29 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Трафик” (ОГРН 1053500025072).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
о ЦПП КО (МКК)**

Банк России 29 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о фонде “Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)” (ОГРН 1133900002169).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “АЛУНИТ”**

Банк России 29 декабря 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АЛУНИТ” (ОГРН 1157627018438):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за 2019 год с нарушением требований;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации”, представляемого в Банк России не позднее 30 календарных дней после даты изменения сведений, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2020 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с августа по октябрь 2020 года.

**Об отмене выданного СКПК предписания об ограничении осуществления привлечения  
денежных средств, приема новых членов и ассоциированных членов, выдачи займов**

Банк России принял решение об отмене ранее выданного СКПК “КАРАТ” (ИНН 3407009130; ОГРН 1063453034017) предписания от 01.12.2020 № ТЗ-2-1-11/30059.

31 декабря 2020

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада декабря — 4,46%;

II декада декабря — 4,49%;

III декада декабря — 4,49%.

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

31 декабря 2020

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении приема новых членов и выдачи займов

Банком России 30 декабря 2020 года КПК “ФИНАНСРЕЗЕРВ” (ИНН 7842073242; ОГРН 1157847372957) выдано предписание № Т2-52-20/38553ДСП об ограничении приема новых членов и выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

### Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “БазисИнвест”

Банк России 30 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “БазисИнвест” (ОГРН 1207700016391).

### Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Честная монета”

Банк России 30 декабря 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Честная монета” (ОГРН 1196733008614).

<sup>1</sup> 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.

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>2</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), БАНК ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО “ПРОМСВЯЗЬ-БАНК” (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 25 по 30 декабря 2020 года

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,13	4,23	4,19	4,33	4,22	-0,02
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней			4,17	4,58	4,38	-0,12
от 31 до 90 дней		4,60		4,54	4,57	-0,27
от 91 до 180 дней		4,95			4,95	-2,22
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,12	4,23	4,19	4,36	4,23	0,00
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней			4,17	4,67	4,42	0,17
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней		4,95			4,95	
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	25.12.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,30	4,37	4,33	4,22	4,31	-0,07
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						

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 18.12.2020 по 24.12.2020, 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 и управления данными.*

## Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
12.01.2021	Основной аукцион	1 неделя	13.01.2021	20.01.2021	1 080	1 129,6	226	4,25	3,98	4,25	Американский	4,25	4,20	1 080,0

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата			
	29.12	30.12	31.12	01.01
1 австралийский доллар	56,1211	56,0159	56,5223	56,9065
1 азербайджанский манат	43,3888	43,3530	43,4819	43,4819
100 армянских драмов	14,1154	14,1037	14,1457	14,1457
1 белорусский рубль	28,6526	28,6780	28,6018	28,5234
1 болгарский лев	46,0044	46,1653	46,3083	46,4218
1 бразильский реал	14,1308	14,0376	14,1788	14,2233
100 венгерских форинтов	24,8542	24,8534	24,8426	24,8752
1000 вон Республики Корея	67,2059	67,3082	68,0258	67,9164
10 гонконгских долларов	95,0936	94,9980	95,2915	95,3013
1 датская крона	12,1202	12,1411	12,1756	12,2032
1 доллар США	73,7175	73,6567	73,8757	73,8757
1 евро	90,1270	90,2074	90,6824	90,7932
10 индийских рупий	10,0207	10,0391	10,0755	10,1108
100 казахстанских тенге	17,5397	17,5148	17,5481	17,5252
1 канадский доллар	57,4616	57,4814	57,7289	57,9599
100 киргизских сомов	88,1050	89,0251	89,1537	89,3546
1 китайский юань	11,2742	11,2787	11,3119	11,2956
10 молдавских леев	42,9452	42,6995	42,9635	42,9510
1 новый туркменский манат	21,0923	21,0749	21,1375	21,1375
10 норвежских крон	85,5231	85,7261	86,1293	86,4478
1 польский злотый	20,0734	20,1319	20,0080	19,8393
1 румынский лей	18,5043	18,5207	18,5809	18,6414
1 СДР (специальные права заимствования)	106,1731	106,1909	106,4010	106,4010
1 сингапурский доллар	55,4935	55,4853	55,7510	55,8945
10 таджикских сомони	65,0783	65,0247	65,2180	65,2180
10 турецких лир	98,2572	99,3776	10,0887 <sup>2</sup>	99,9739
10 000 узбекских сумов	70,3680	70,3038	70,6269	70,5128
10 украинских гривен	25,9935	26,0317	26,1738	26,0711
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	100,0199	99,5470	100,0425	100,8477
10 чешских крон	34,4145	34,3756	34,5666	34,6054
10 шведских крон	89,6305	89,4098	90,2497	90,1869
1 швейцарский франк	82,9125	83,1809	83,5131	83,7973
10 южноафриканских рэндов	50,5181	50,3333	50,4433	50,4719
100 японских иен	71,2660	71,0732	71,4915	71,6058

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

<sup>2</sup> За 1 турецкую лиру.

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
29.12.2020	4438,08	61,1	2419,84	5517,53
30.12.2020	4437,61	61,05	2465,21	5612,44
31.12.2020	4459,48	62,11	2522,42	5562,62
01.01.2021	4491,66	62,48	2553,29	5629,12

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.



# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 14 декабря 2020 года  
Регистрационный № 61431

20 октября 2020 года

№ 5599-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

На основании абзаца одиннадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2020, № 31, ст. 5018) и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018):

1. Внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828, 19 августа 2016 года № 43313, 30 октября 2017 года № 48720, 5 апреля 2018 года № 50656, 5 апреля 2018 года № 50657, 15 марта 2019 года № 54061, следующие изменения.

1.1. Пункт 2.3 признать утратившим силу.

1.2. В абзаце втором пункта 5.2 слово “наличии)” заменить словами “наличии). Совпадение характера, условий и (или) способа совершения операции (сделки) клиента, которому кредитной организацией присвоен низкий уровень риска совершения операций в целях легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с предусмотренным приложением к настоящему Положению признаком, указывающим на необычный характер операции (сделки), не может рассматриваться кредитной организацией в качестве единственного фактора, указывающего на наличие риска совершения операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;”.

1.3. Пункт 7.1 изложить в следующей редакции: “7.1. Кредитная организация должна разработать программу, определяющую порядок ее взаимодействия с лицами, которым в соответствии с Федеральным законом она поручила проведение идентификации (упрощенной идентификации).”.

1.4. Приложение изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 сентября 2020 года № ПСД-22) вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
по финансовому мониторингу

**Ю.А. Чиханчин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.12.2020.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 20 октября 2020 года № 5599-У  
“О внесении изменений в Положение Банка России  
от 2 марта 2012 года № 375-П  
“О требованиях к правилам внутреннего контроля  
кредитной организации в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма”

**“Приложение**  
к Положению Банка России  
от 2 марта 2012 года № 375-П  
“О требованиях к правилам внутреннего контроля  
кредитной организации в целях противодействия  
легализации (отмыванию) доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированию терроризма”

### Признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки) (Классификатор)

Код группы признака	Код вида признака	Описание признака (используемые в рамках настоящего Положения при характеристике клиента, а также при описании признаков, указывающих на необычный характер сделки, такие оценочные категории, как “систематичность”, “значительность”, “излишняя озабоченность клиента”, “необоснованная поспешность”, “неоправданные задержки”, “небольшой период” и тому подобные, а также суммы операций в пределах, установленных настоящим приложением, определяются кредитной организацией в каждой конкретной ситуации самостоятельно исходя из масштаба и основных направлений ее деятельности, характера, масштаба и основных направлений деятельности ее клиентов, уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями)
1	2	3
11. Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма		
11	1101	Запутанный или необычный характер операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, либо несоответствие операции (сделки) целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации, а также несоответствие характера операции (сделки) клиента заявленной при приеме на обслуживание и (или) в ходе обслуживания деятельности
11	1103	Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом
11	1106	Отказ клиента (представителя клиента) в представлении запрошенных кредитной организацией документов и информации, которые необходимы кредитной организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ
11	1111	Внесение клиентом (представителем клиента) в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества
11	1113	Явное несоответствие операций, проводимых клиентом (представителем клиента), общепринятой рыночной практике совершения операций
11	1121	Возврат клиентом (представителем клиента) кредитной организации денежных средств контрагенту в течение короткого промежутка времени на счет данного контрагента, открытый в банке, отличном от банка, с открытого счета в котором данные денежные средства поступили клиенту
11	1124	Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников кредитной организации возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
11	1131	Операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением на счет клиента, открытый в другой кредитной организации) остатка денежных средств при закрытии данного банковского счета (вклада) по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

1	2	3
11	1132	Операция, связанная с выдачей клиенту (перечислением по поручению клиента) остатка денежных средств (в том числе ранее переведенного кредитной организацией на специальный счет в Банке России) при закрытии банковского счета (вклада) клиента в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) с данным клиентом по инициативе кредитной организации в соответствии с Федеральным законом
11	1134	Операция по списанию со счета клиента денежных средств на основании исполнительных документов <sup>1</sup> о взыскании денежных средств, характер которой дает основания полагать, что данная операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем
11	1135	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического или юридического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия легализации (отмыванию) доходов, в случае указания в запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического или юридического лица
11	1136	Дистанционное управление с одного устройства (мобильного телефона, ноутбука и так далее) операциями по счетам юридических лиц, зарегистрированных в разных странах либо не имеющих общего учредителя или бенефициарного владельца, либо дистанционное управление операциями с одного устройства по счетам, открытым на разных физических лиц, если кредитная организация не располагает информацией о близком родстве этих физических лиц
11	1137	Операции, связанные с обращением цифровых прав, которые характеризуются однонаправленностью, регулярностью, на крупные суммы
11	1138	У кредитной организации имеются подозрения, что операция клиента связана с совершением преступления либо денежные средства, поступившие на счет клиента, получены в результате совершения преступления
11	1185	Совершение операций с использованием дистанционных систем обслуживания, если возникает подозрение, что данными системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента)
11	1190	Операция, связанная с оборотом цифровой валюты <sup>2</sup>
11	1192	Совершение клиентом — юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем операции в интересах третьего лица, связанной с погашением обязательства (исполнением договора) (в том числе путем зачета требования)
11	1199	Иные общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма
12. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств		
12	1201	Получение от территориального органа Федерального казначейства денежных средств в счет возмещения налога на добавленную стоимость организацией, которая до получения указанных денежных средств не вела реальной хозяйственной деятельности, или если возмещенный налог на добавленную стоимость существенно превышает сумму налога на добавленную стоимость, уплаченную клиентом с этого счета или со всех счетов клиента в данной кредитной организации
12	1202	Снятие клиентом в наличной форме бюджетных денежных средств, полученных в форме субсидии
12	1299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с использованием бюджетных средств
14. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводах денежных средств		
14	1402	Зачисление в течение небольшого периода крупных сумм денежных средств на счет клиента — юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем трех последних месяцев или были незначительными в этот период по сравнению с обычной деятельностью данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме либо их переводом на счет в другую кредитную организацию в течение одного или нескольких дней
14	1406	Нехарактерное для обычной деятельности клиента существенное увеличение денежных средств на его счете, которые в течение небольшого периода переводятся на его счет в другую кредитную организацию или на счет другого лица
14	1407	Существенное увеличение доли наличных денежных средств, вносимых на счет клиентом — юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, по сравнению с обычной практикой использования таким клиентом своего счета

<sup>1</sup> В значении, определенном частью 1 статьи 12 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2020, № 31, ст. 5048).

<sup>2</sup> В значении, определенном частью 3 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018).

1	2	3
14	1408	Систематические переводы денежных средств со счета клиента — юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица на его (ее) счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, при условии равных или более низких ставок по вкладам или равных либо худших условий обслуживания (тарифы, комиссии) в другой кредитной организации) с назначением платежа “перевод собственных средств” при условии, что сумма такого перевода превышает средний остаток на счете клиента — юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица за период, когда такие переводы не осуществлялись
14	1411	Регулярные зачисления крупных сумм денежных средств от третьих лиц (за исключением кредитов, заработной платы и приравненных к ней платежей, денежных средств, поступающих в результате осуществления в установленном действующим законодательством порядке частной практики (нотариусы, адвокаты), зачислений денежных средств физическим лицам (индивидуальным предпринимателям), применяющим налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов) на банковские счета (депозиты, вклады) физических лиц и последующее снятие этих средств в наличной форме
14	1414	Поступление денежных средств на счет клиента — юридического лица — резидента (получателя), от других резидентов со счетов, открытых в банках Российской Федерации, с последующим их списанием (транзитные операции). При этом одновременно соблюдаются два и более условий: получатель имеет незначительный по сравнению с объемами поступающих средств уставный капитал, и с даты его государственной регистрации прошло не более 6 месяцев; зачисленные денежные средства в течение одного—трех рабочих дней перечисляются в адрес резидента (нескольких резидентов) или нерезидента (нескольких нерезидентов); со счета получателя, используемого для указанных целей, уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, несопоставимых с масштабом деятельности получателя денежных средств; по счету отсутствуют платежи, подтверждающие хозяйственную деятельность (аренда, хозяйственные расходы, связь, заработная плата и тому подобное)
14	1415	Перечисление клиентом — юридическим лицом со своего счета на банковский счет организации федеральной почтовой связи денежных средств, предназначенных для пересылки почтовым переводом в адрес физического лица (физических лиц) с целью выдачи ему (им) денежных средств в наличной форме. При этом плательщиком является юридическое лицо — резидент, имеющее незначительный по сравнению с объемами осуществляемых переводов средств уставный капитал, перечисление денежных средств осуществляется, как правило, за строительные материалы, транспортные услуги, электрооборудование, лесоматериалы и тому подобное на основании заключенных юридическим лицом с физическим лицом договоров; юридическое лицо самостоятельно формирует и передает выплатные документы (бланки электронного перевода, списки физических лиц — получателей почтовых переводов) непосредственно в организацию федеральной почтовой связи, которая направляет в обслуживающую его кредитную организацию заявку на получение наличных денежных средств со своего банковского счета для осуществления выплат почтовых переводов
14	1416	Регулярное поступление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа, клиенту — физическому лицу от значительного количества других физических лиц и последующая выдача наличных денежных средств их получателю
14	1419	Зачисление денежных средств на банковский счет клиента, осуществляющего торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет (в частности, продовольственными и непродовольственными товарами, табачными изделиями, строительными материалами, автомобилями, легкими транспортными средствами, туристическими, медицинскими и прочими услугами), если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации переданной третьим лицам неучтенной наличной торговой выручки
14	1422	Регулярное получение страховых выплат (страховых возмещений) третьим лицом и последующее снятие этих денежных средств в наличной форме
14	1423	Операция по перечислению со счета индивидуального предпринимателя денежных средств на счета, открытые ему как физическому лицу, при условии отсутствия по счету (счетам) индивидуального предпринимателя иных операций, связанных с ведением предпринимательской деятельности
14	1424	Внесение на счет наличных денежных средств, источник происхождения которых вызывает подозрения (недостаточность подтверждения от клиента источника происхождения денежных средств, сомнения в обосновании клиентом их происхождения)
14	1425	Операции по списанию либо зачислению денежных средств по счетам клиента — юридического лица — резидента, у которого отсутствует связь между основаниями преобладающих объемов зачисления денежных средств и основаниями последующего их списания

1	2	3
14	1426	Операции по зачислению денежных средств на банковские счета с выделением налога на добавленную стоимость и по последующему списанию денежных средств в пользу контрагентов без налога на добавленную стоимость, проводимые по счетам клиента, являющегося юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) — резидентом, действительной целью которых может являться уход такими клиентами от уплаты налога на добавленную стоимость в бюджетную систему Российской Федерации либо занижение размера налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в бюджетную систему Российской Федерации
14	1427	Списание денежных средств со счета клиента — юридического лица — резидента, не являющегося специальным банковским счетом, в пользу платежных агентов (субагентов), осуществляющих деятельность в рамках Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; 2019, № 52, ст. 7831), либо в пользу банковских платежных агентов (субагентов), оператора по переводу денежных средств, оператора электронных денежных средств, осуществляющих деятельность в рамках Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2020, № 31, ст. 5018), в объемах, несопоставимых с их потребностями в соответствующих услугах, либо осуществление таких платежей по договорам третьих лиц
14	1428	Снятие клиентом — юридическим лицом денежных средств в наличной форме с корпоративной банковской карты, если данная операция обладает двумя или более из следующих признаков: отношение объема получаемых за неделю наличных денежных средств к оборотам по банковским счетам клиента за соответствующий период составляет 30 и более процентов; с даты создания юридического лица прошло менее двух лет; деятельность клиента, в рамках которой производятся операции по зачислению денежных средств на банковский счет и списанию денежных средств с банковского счета, не создает у его владельца обязательств по уплате налогов либо налоговая нагрузка является минимальной; денежные средства поступают на банковский счет клиента от контрагентов, по банковским счетам которых проводятся операции, имеющие признаки транзитных операций; поступление от контрагента денежных средств на банковский счет клиента происходит с одновременным поступлением денежных средств от того же контрагента на банковские счета других клиентов; денежные средства поступают на банковский счет клиента суммами, как правило, не превышающими 600 000 рублей; снятие наличных денежных средств осуществляется, как правило, в сумме, не превышающей 600 000 рублей, либо в сумме, равной или незначительно меньше определенного кредитной организацией максимального размера суммы наличных денежных средств, которая может выдаваться клиенту — юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня; снятие наличных денежных средств осуществляется в конце операционного дня с последующим снятием наличных денежных средств в начале следующего операционного дня; у клиента имеется несколько корпоративных карт, и с их использованием преимущественно осуществляются операции по получению наличных денежных средств
14	1429	Операция по списанию денежных средств со счета клиента — юридического лица или индивидуального предпринимателя в пользу организаций, осуществляющих торговлю товарами и (или) услугами, в том числе за наличный расчет (в частности, продовольственными и непродовольственными товарами, автомобилями, легкими транспортными средствами, табачными изделиями, строительными материалами, туристическими, медицинскими и прочими услугами), если у кредитной организации возникают подозрения, что операция проводится в целях безналичной компенсации полученной от таких организаций неучтенной наличной торговой выручки
14	1430	Операция по снятию клиентом — физическим лицом с банковского счета (депозита, вклада) денежных средств в наличной форме, ранее поступивших от юридического лица или индивидуального предпринимателя, за исключением экономически обоснованных операций (получения кредита, перечисления заработной платы и приравненных к ней платежей, поступления денежных средств в результате осуществления в установленном действующим законодательством порядке частной практики (нотариусы, адвокаты), снятия денежных средств физическими лицами (индивидуальными предпринимателями), применяющими налоговый режим “Налог на профессиональный доход”, получения дивидендов, алиментов, пенсий, стипендий и иных социальных выплат, страховых возмещений, выплат на основании решений судебных органов)
14	1431	Операция по снятию клиентом — юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета для покупки у физических лиц лома черных, цветных или драгоценных металлов, если доля снятия наличных на указанные цели превышает 30 процентов от общего объема расходов на закупку лома либо сумма снимаемых наличных денежных средств превышает 3 000 000 рублей в день

1	2	3
14	1499	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств
15. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)		
15	1501	Предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде необеспеченных ценных бумаг или ценных бумаг, которые не зарегистрированы для оборота на рынке ценных бумаг
15	1502	Досрочное исполнение клиентом — юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица обязательств по кредитному договору, если условия деятельности данного клиента и информация, которой в отношении него располагает кредитная организация, не позволяют определить источник финансирования
15	1507	Операция в рамках договора займа, условиями которого предусмотрена уплата заемщиком процентов и иных дополнительных платежей в пользу займодавца, в совокупности существенно превышающих среднюю процентную ставку по кредитам с аналогичными условиями на внутреннем и (или) внешнем рынках
15	1508	Операция по возврату займа, выдача которого осуществлялась наличными денежными средствами либо со счета, открытого в другой кредитной организации
15	1590	Предоставление или получение займа, процентная ставка по которому ниже ключевой ставки, устанавливаемой Банком России
15	1591	Предоставление клиентом-резидентом нерезиденту денежных средств по договору займа, по которому нерезидентом не исполнены обязательства по их возврату
15	1599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций по кредитным договорам (договорам займа)
18. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов		
18	1803	Осуществление клиентом-резидентом операции, связанной с исполнением обязательств по внешнеторговому договору, когда получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по данному договору
18	1804	В договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций
18	1805	Осуществление клиентом-резидентом безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидента: по договорам об импорте работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности (особенно консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных услуг), а также по договорам перестрахования, по которым проведение расчетов осуществляется без одновременной уплаты налога на добавленную стоимость; по сделкам купли-продажи ценных бумаг (особенно векселей, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг); по договорам о поставке товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории Российской Федерации либо за пределами Российской Федерации без их ввоза на территорию Российской Федерации; в случае если страна регистрации нерезидента, указанная в договоре, не совпадает со страной юрисдикции банка-нерезидента, в котором открыт счет нерезидента
18	1807	Перевод клиентом-резидентом денежных средств в пользу нерезидента по внешнеторговым договорам, если соблюдается одно из следующих условий: условия коммерческого кредитования либо иные условия расчетов и поставок не соответствуют сложившейся (общепринятой) внешнеторговой практике; клиент перечислил авансовый платеж, по которому в уполномоченный банк не представлены документы, подтверждающие ввоз товаров на территорию Российской Федерации, в срок, соответствующий сроку ввоза товаров, указанному в условиях внешнеторгового договора, с учетом срока, определяемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года № 48749, 7 декабря 2017 года № 49152, 17 сентября 2018 года № 52167; перевод осуществляется по внешнеторговым договорам, не подлежащим принятию на учет уполномоченным банком, и при этом имеются признаки дробления поставок товаров

1	2	3
18	1812	Переводы клиентом-резидентом денежных средств на счета лиц-нерезидентов, не являющихся резидентами стран Евразийского экономического союза (далее соответственно — страны ЕАЭС, контрагенты-нерезиденты), по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов стран ЕАЭС, осуществляется с территории стран ЕАЭС, а в качестве подтверждающих документов резиденты в уполномоченные банки представляют товарно-транспортные накладные (товарно-сопроводительные документы), оформленные грузоотправителями стран ЕАЭС
18	1813	Перевод денежных средств клиентами — юридическими лицами — резидентами со своих счетов в уполномоченных банках (плательщики) на свои счета, открытые в банках за пределами территории Российской Федерации. При этом одновременно соблюдаются следующие условия: плательщик имеет незначительный по сравнению с объемами переводимых средств уставный капитал, и с даты его государственной регистрации прошел небольшой период; операции по счету носят транзитный характер; со счета плательщика уплата налогов или других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации не осуществляется или осуществляется в незначительных размерах, несопоставимых с масштабом деятельности плательщика денежных средств
18	1816	Перевод денежных средств юридическими лицами — резидентами по сделкам купли-продажи низколиквидных ценных бумаг российских или зарубежных эмитентов, финансовые результаты хозяйственной деятельности которых несопоставимы с объемами их выпуска
18	1817	Перевод денежных средств юридическими лицами — резидентами по сделкам купли-продажи доли в уставном капитале нерезидентов, финансовые результаты хозяйственной деятельности которых несопоставимы со стоимостью приобретаемой доли
18	1818	Перевод денежных средств юридическими лицами — резидентами в пользу нерезидентов по любым видам сделок, а также перевод денежных средств на свои счета и (или) счета других резидентов в иностранных банках, если переводимые денежные средства поступили на счет клиента в результате погашения векселей кредитных организаций
18	1819	Операция клиента банка — физического лица по трансграничному переводу денежных средств, обладающая совокупностью следующих признаков: перевод денежных средств осуществляется через внутреннее структурное подразделение кредитной организации, расположенное в крупном торговом месте либо вблизи такого места, в котором в большинстве случаев не используется контрольно-кассовая техника; перевод денежных средств осуществляется одним и тем же физическим лицом (так называемый серийный отправитель) неоднократно в течение дня с минимальным временным интервалом между переводами; сумма переводимых денежных средств превышает суммы, обычно переводимые физическими лицами по основаниям, не связанным с предпринимательской деятельностью (перевод заработной платы, дарение, оказание материальной помощи и тому подобное); часто одним физическим лицом денежные средства переводятся нескольким получателям в одни и те же места получения переводов (населенные пункты)
18	1820	Перевод денежных средств юридическими лицами — резидентами в пользу нерезидентов по сделкам купли-продажи товаров, неоднократно проходящих таможенное оформление с применением льготных таможенных процедур, или при наличии признаков завышения стоимости ввозимых на территорию Российской Федерации товаров в декларациях, зарегистрированных таможенными органами
18	1899	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении международных расчетов
19. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами		
19	1902	Разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и иных финансовых инструментов по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом
19	1903	Регулярные операции по покупке с последующей продажей по существенно более высоким ценам ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг
19	1904	Покупка и продажа ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам
19	1907	Предъявление нерезидентом к погашению векселей кредитной организации, первыми векселедержателями которых были российские юридические лица

1	2	3
19	1909	Предъявление физическим лицом к погашению векселей кредитной организации, а равно передача кредитной организации таких векселей в счет погашения долга, первоначальным векселедержателем которых выступало иное лицо
19	1910	Перевод со счета клиента-резидента денежных средств, полученных от предъявленных к погашению векселей кредитных организаций, на счет нерезидента, первыми векселедержателями по которым являются резиденты
19	1999	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами
22. Признаки, свидетельствующие о возможном финансировании терроризма		
22	2201	Адрес регистрации (места нахождения или места жительства) клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя или учредителя клиента — юридического лица совпадает с адресом регистрации (места нахождения или места жительства) лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
22	2202	Клиент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента — юридического лица является близким родственником лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества
22	2203	Операция с денежными средствами, совершенная лицом, вновь включенным в Перечень организаций и физических лиц, в период между днем исключения его из Перечня организаций и физических лиц и днем повторного включения в Перечень организаций и физических лиц
22	2205	Операция с денежными средствами, связанная с приобретением или продажей военного обмундирования, средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
22	2210	Идентификационные данные участника операции совпадают с идентификационными данными физического или юридического лица, указанного в запросе уполномоченного органа о предоставлении дополнительной информации в рамках противодействия финансированию терроризма, в случае указания в таком запросе на необходимость уделять повышенное внимание операциям данного физического или юридического лица
22	2290	Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), дата и место рождения клиента — физического лица, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, учредителя клиента — юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица или участника операции совпадают с фамилией, именем, отчеством (если иное не вытекает из закона или национального обычая), датой и местом рождения физического лица, включенного в Перечень организаций и физических лиц, либо физического лица, в отношении которого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества, либо лица, операции по банковским счетам (вкладам), а также другие операции с денежными средствами или иным имуществом которого приостановлены на основании решения суда по заявлению уполномоченного органа, и при этом отсутствуют иные данные, позволяющие установить его полное совпадение с такими лицами
22	2299	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с финансированием терроризма
24. Признаки, свидетельствующие о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма некоммерческими организациями (в том числе иностранными) и связанными с ними юридическими и физическими лицами		
24	2401	При совершении операции клиент, представитель клиента действуют в интересах некоммерческих организаций, иностранных некоммерческих неправительственных организаций или международных организаций, если осуществляемая указанными лицами операция не подлежит обязательному контролю в соответствии с пунктом 1 <sup>2</sup> статьи 6 Федерального закона
24	2402	Перечисление клиентом-резидентом денежных средств в пользу российской некоммерческой организации, при этом клиент, или его представитель, или бенефициарный владелец является учредителем, или руководителем, или бенефициарным владельцем иностранной или международной организации



1	2	3
24	2403	Перечисление денежных средств в пользу одной или нескольких российских некоммерческих организаций клиентом, являющимся российским физическим лицом или коммерческой организацией, ранее получившим (получившей) денежные средства от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства (далее — иностранное финансирование). При этом одновременно соблюдаются следующие условия: платежи носят регулярный характер (например, в течение недели после получения иностранного финансирования, ежемесячно, ежегодно и так далее); сумма переведенных на счета одной или нескольких российских некоммерческих организаций денежных средств примерно равна сумме полученного иностранного финансирования
24	2499	Иные признаки, свидетельствующие о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма некоммерческими организациями (в том числе иностранными) и связанными с ними юридическими и физическими лицами
25. Признаки операций, свидетельствующие о возможном незаконном обороте наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров		
25	2501	Множественно повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) с использованием электронных средств платежа на банковский счет, распоряжение которым осуществляется с использованием платежной карты, с последующим обналичиванием денежных средств и (или) оплатой ими товаров и услуг за пределами территории Российской Федерации при условии, что характер перечисленных операций, сведения об их участниках (плательщике и (или) получателе), а также иные сведения об операциях дают основание полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
25	2502	Множественно повторяющиеся операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) с использованием одного электронного средства платежа за пределы территории Российской Федерации в адрес получателя, который распоряжается указанными денежными средствами с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными банками, зарегистрированными на территории государства (территории), о котором (которой) из международных источников известно, что в нем (на ней) незаконно производятся или им (ей) (через него (нее)) переправляются наркотические вещества, а также государства (территории), разрешающего (разрешающей) свободный оборот наркотических веществ (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)
25	2503	Регулярные трансграничные переводы денежных средств от разных физических лиц одному физическому лицу, осуществляемые с территории (на территорию) государства (с территории на территорию), о котором (которой) из международных источников известно, что в нем (на ней) незаконно производятся или им (ей) (через него (нее)) переправляются наркотические вещества, а также государства (территории), разрешающего (разрешающей) свободный оборот наркотических веществ (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях)
25	2504	Множественные операции по внесению наличных денежных средств на счет, к которому эмитирована платежная карта, через банкоматы и последующему перечислению их на одно электронное средство платежа в короткий промежуток времени, характер которых, а также сведения о плательщике (получателе) платежей и иные сведения об операциях дают основания полагать, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
25	2505	Операции, связанные с приобретением и (или) продажей химических веществ — прекурсоров, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента
25	2599	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с возможным незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ либо их аналогов и (или) прекурсоров наркотических средств и психотропных веществ
26. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц		
26	2601	Зачисление крупной суммы денежных средств на банковский счет (вклад) клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица (в том числе поступивших с собственного банковского счета (вклада), открытого в банке за пределами территории Российской Федерации, либо от юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации, или иностранной структуры без образования юридического лица), или перевод клиентом крупной суммы денежных средств в пользу указанного лица либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица, или совершение клиентом иных операций в интересах (к выгоде) указанного лица либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица

1	2	3
26	2602	Зачисление крупной суммы денежных средств на банковский счет (вклад) клиента от лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо от супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица
26	2603	Перевод денежных средств клиентом, являющимся лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица, на собственный банковский счет (вклад), открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, либо в адрес юридического лица, зарегистрированного за пределами Российской Федерации, или иностранной структуры без образования юридического лица
26	2604	Перевод денежных средств на банковский счет (вклад) лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица, по договору займа
26	2605	Перевод денежных средств на банковский счет (вклад) лица, указанного в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо супруга (супруги) или близкого родственника указанного лица или на счет юридического лица, бенефициарным владельцем которого является лицо, указанное в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо супруг (супруга) или близкий родственник указанного лица, от юридического лица, имеющего признаки отсутствия ведения реальной хозяйственной деятельности
26	2606	Покупка объектов недвижимого или дорогостоящего движимого имущества лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица или юридическим лицом, контролируемым лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица, за счет денежных средств, в отношении которых кредитной организацией не установлен источник их происхождения либо имеется информация о его сомнительности
26	2607	Совершение операции с крупной суммой наличных денежных средств лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, либо супругом (супругой) или близким родственником указанного лица
26	2699	Иные признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, с участием публичных должностных лиц
90. Дополнительные признаки, указывающие на необычный характер операции (сделки) (признаки данной группы учитываются только в совокупности с другими признаками необычных операций (сделок) и не являются самостоятельными основаниями для формирования и направления сообщения о подозрительной операции в уполномоченный орган)		
90	9001	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента — юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), входящем (входящей) в перечень, утвержденный уполномоченным органом в соответствии с пунктом 1 <sup>5</sup> статьи 6 Федерального закона, или обслуживается в кредитной организации, расположенной на территории такого государства (на такой территории)
90	9002	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента — юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)
90	9003	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента — юридического лица зарегистрирован в государстве (на территории), относящемся (относящейся) международными организациями (включая международные неправительственные организации) к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности
90	9004	Клиент, его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель, бенефициарный владелец или участник клиента — юридического лица зарегистрирован (находится) в государстве (на территории), в котором (на которой) осуществляется производство или трафик наркотических средств и психотропных веществ
90	9005	Клиент, представитель клиента, бенефициарный владелец, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве (на территории), предоставляющем (предоставляющей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем (не предусматривающей) раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне), либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в таком государстве (на такой территории)
90	9006	Снятие клиентом — юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией, и клиентом — индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда и выплату компенсаций в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации, выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов, кроме приобретения горюче-смазочных материалов и сельскохозяйственных продуктов)

1	2	3
90	9007	Зачисление на счет (списание со счета) клиента денежных средств, поступивших от резидентов (в пользу резидентов) государств или территорий, указанных в пунктах 2 и 3 приложения 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У “О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 11 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100
90	9008	Перевод денежных средств юридическими лицами — резидентами по любым видам сделок в пользу товарно-сырьевых бирж, зарегистрированных в странах ЕАЭС
90	9009	Зачисление денежных средств на счет или их списание со счета юридического лица или индивидуального предпринимателя, в отношении которого имеется информация об участии в исполнении государственного контракта
90	9010	Зачисление на счет клиента, являющегося лицом, указанным в пункте 1 статьи 7 <sup>3</sup> Федерального закона, денежных средств со счетов юридических лиц, в отношении которых имеется информация об участии в государственных закупках
90	9011	Предоставление клиентом недостоверных сведений либо сведений, которые невозможно проверить”.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 декабря 2020 года  
Регистрационный № 61495

12 ноября 2020 года

№ 5618-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке применения и прекращения применения Банком России мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, а также о порядке раскрытия Банком России информации о применении, причинах применения и прекращении применения этих мер

Настоящее Указание на основании части одиннадцатой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 52, ст. 7825) устанавливает порядок применения и прекращения применения Банком России мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, а также порядок раскрытия Банком России информации о применении, причинах применения и прекращении применения этих мер.

1. При достижении предельного значения размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций (далее — размер участия), равного 50 процентам (далее — квота), в соответствии с частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” Банк России со дня, следующего за днем раскрытия информации о применении и причинах применения мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее — информация о применении и причинах применения мер), осуществляет следующие меры.

1.1. Отказывает в государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

1.2. Налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты, посредством принятия решения об отказе в государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с увеличением ее уставного капитала.

1.3. Налагает запрет на отчуждение акций (долей) кредитной организации, имеющей лицензию

на осуществление банковских операций, в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

В случае если Банком России до даты, указанной в абзаце первом настоящего пункта, было получено ходатайство о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение нерезидентом более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, Банк России принимает решение об отказе в выдаче такого согласия.

В случае если нерезиденту до даты, указанной в абзаце первом настоящего пункта, было выдано согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации, Банк России письменно в произвольной форме сообщает такому нерезиденту о невозможности реализации выданного Банком России согласия в связи с применением Банком России мер, предусмотренных пунктом 2 части шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (с указанием даты, начиная с которой Банком России осуществляется применение таких мер).

2. В случае представления документов, предусмотренных главой 3 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779, 31 октября 2017 года № 48750, 11 октября 2018 года № 52404, 31 марта 2020 года № 57915, 24 апреля 2020 года № 58209 (далее — Инструкция Банка России № 135-И), осуществляются действия, установленные подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего Указания.

В случае представления документов, предусмотренных главой 17 Инструкции Банка России

№ 135-И, осуществляются действия, установленные подпунктом 1.2 пункта 1 настоящего Указания.

В случае представления документов, предусмотренных главами 2, 3 и 5 Инструкции Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И “О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50413, 13 августа 2018 года № 51867 (далее — Инструкция Банка России № 185-И), для получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации, осуществляются действия, установленные абзацем вторым подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания.

Указанные в абзацах первом—третьем настоящего пункта действия осуществляются в том числе, если установленный Инструкцией Банка России № 135-И или Инструкцией Банка России № 185-И срок принятия Банком России решения по результатам рассмотрения документов, представленных в Банк России, истекает после даты раскрытия информации о применении и причинах применения мер.

Направление письменной информации, предусмотренной абзацем третьим подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания, осуществляется Банком России в течение 5 дней, следующих за датой раскрытия информации о применении и причинах применения мер. Копия письменной информации, предусмотренной абзацем третьим подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания, одновременно направляется в адрес кредитной организации, на приобретение акций (долей) которой Банком России было выдано согласие нерезиденту.

3. При достижении квоты Банк России одновременно с опубликованием на основании части четвертой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” информации о размере участия, рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России от 28 января 2016 года № 3948-У “О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций”,

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2016 года № 40945, 4 мая 2017 года № 46584 (далее — Указание Банка России № 3948-У), и показателях, использованных для его расчета, раскрывает информацию о применении и причинах применения мер.

Раскрытие информации о применении и причинах применения мер осуществляется путем опубликования в официальном издании Банка России “Вестник Банка России”, а также размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Рекомендуемый образец информации о применении и причинах применения мер приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

4. В случае если после раскрытия Банком России информации о применении и причинах применения мер по результатам расчета размера участия в соответствии с Указанием Банка России № 3948-У его значение по состоянию на 1 января текущего года уменьшится до величины менее 50 процентов, Банком России одновременно с опубликованием на основании части четвертой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” информации о размере участия и показателях, использованных для его расчета, раскрывается информация о прекращении применения мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее — информация о прекращении применения мер).

Раскрытие информации о прекращении применения мер осуществляется путем опубликования в официальном издании Банка России “Вестник Банка России”, а также размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Рекомендуемый образец информации о прекращении применения мер приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

5. В случае, предусмотренном абзацем первым пункта 4 настоящего Указания, со дня, следующего за днем раскрытия информации о прекращении применения мер, Банком России прекращается применение мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

6. 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 30.12.2020.

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 12 ноября 2020 года № 5618-У  
“О порядке применения и прекращения применения  
Банком России мер, предусмотренных частью шестой статьи 18  
Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,  
а также о порядке раскрытия Банком России  
информации о применении, причинах применения  
и прекращении применения этих мер”

Рекомендуемый образец

**Информация о применении и причинах применения мер,  
предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона  
“О банках и банковской деятельности”**

Банк России на основании части десятой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” информирует о следующем.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, достиг предельного значения (квоты), установленного частью пятой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, равного 50 процентам.

В связи с этим Банк России с даты, следующей за днем раскрытия настоящей информации, налагает запрет на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, в результате которого произойдет превышение квоты, а также применяет иные меры, предусмотренные частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 12 ноября 2020 года № 5618-У  
“О порядке применения и прекращения применения  
Банком России мер, предусмотренных частью шестой статьи 18  
Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,  
а также о порядке раскрытия Банком России  
информации о применении, причинах применения  
и прекращении применения этих мер”

Рекомендуемый образец

**Информация о прекращении применения мер,  
предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона  
“О банках и банковской деятельности”**

Банк России на основании части десятой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” информирует о следующем.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составляет менее 50 процентов.

В связи с этим Банком России с даты, следующей за днем раскрытия настоящей информации, будет прекращено применение мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 22 декабря 2020 года  
Регистрационный № 61721

19 ноября 2020 года

№ 5626-У

## УКАЗАНИЕ О ведении Банком России государственного реестра ломбардов

Настоящее Указание на основании пункта 2 части 3 статьи 2<sup>3</sup>, статьи 2<sup>5</sup>, частей 4, 6 и 9 статьи 2<sup>6</sup>, пункта 1 части 1, части 2 статьи 2<sup>7</sup> Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; 2013, № 51, ст. 6695; 2020, № 29, ст. 4506) устанавливает:

порядок ведения Банком России государственного реестра ломбардов;

перечень сведений, содержащихся в государственном реестре ломбардов, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также сроки размещения указанных сведений;

порядок внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, в том числе изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в указанном реестре, отказа во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов;

перечень документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, и требования к ним;

форму выписки из государственного реестра ломбардов, направляемой ломбарду, требования к указанной выписке, а также порядок и сроки ее направления;

порядок и сроки уведомления Банком России юридического лица о принятом в отношении него решении об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов;

порядок и сроки информирования ломбардами Банка России об изменениях сведений, содержащихся в государственном реестре ломбардов;

порядок и сроки представления любому лицу выписки из государственного реестра ломбардов или информации об отсутствии сведений о юридическом лице в государственном реестре ломбардов;

форму выписки из государственного реестра ломбардов, направляемой любому лицу, и требования к указанной выписке.

1. Ведение государственного реестра ломбардов (далее — реестр) должно осуществляться Банком России в электронном виде.

2. Реестр должен содержать следующие сведения о ломбарде.

2.1. Полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование на русском языке.

2.2. Основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН).

2.3. Идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН).

2.4. Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ).

2.5. Адреса официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) (при наличии).

2.6. Номер контактного телефона и адрес электронной почты.

2.7. Сведения о лицах, указанных в частях 1 и 2 статьи 2<sup>1</sup> Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах” (далее соответственно — Федеральный закон “О ломбардах”, должностные лица):

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность (далее — реквизиты документа, удостоверяющего личность);

адрес регистрации по месту жительства;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) (при наличии);

ИНН (при наличии);

наименование должности, занимаемой лицом в ломбарде (наименование органа управления ломбарда, в состав которого входит лицо), а также дата назначения (избрания) на должность, дата освобождения от должности (прекращения полномочий).

2.8. Сведения о лицах, указанных в части 2 статьи 2<sup>2</sup> Федерального закона “О ломбардах”:

для юридических лиц — полное наименование, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, ОГРН и ИНН (для иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения), количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал



ломбарда (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у юридического лица;

для физических лиц — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), дата и место рождения, гражданство (подданство) или указание на его отсутствие, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии), количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал ломбарда (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у физического лица.

2.9. Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр.

2.10. Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии).

3. Для внесения в реестр сведений о ломбарде, сведения о котором были внесены в реестр до 11 января 2021 года, либо о юридическом лице, созданном в соответствии с законодательством Российской Федерации, намеревающемся приобрести статус ломбарда (далее при совместном упоминании — заявитель), заявитель должен представить в Банк России заявление о внесении сведений о нем в реестр (далее — заявление о внесении сведений в реестр), содержащее следующую информацию.

3.1. Полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование заявителя на русском языке.

3.2. ОГРН заявителя.

3.3. ИНН заявителя.

3.4. Адрес заявителя, указанный в ЕГРЮЛ.

3.5. Номер контактного телефона и адрес электронной почты заявителя.

3.6. Адреса официальных сайтов в сети “Интернет” (при наличии).

3.7. Просьба заявителя о внесении сведений о нем в реестр.

3.8. Сведения об уплате заявителем государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов в соответствии с подпунктом 4<sup>5</sup> пункта 1 статьи 333<sup>33</sup> Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 9 ноября 2020 года) (далее — государственная пошлина):

дата и номер документа об уплате заявителем государственной пошлины с указанием назначения платежа (далее — реквизиты документа о государственной пошлине);

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, уполномоченного заявителем на уплату государственной пошлины (в случае

уплаты государственной пошлины представителем заявителя);

номер и дата документа, подтверждающего наделение представителя заявителя полномочиями на совершение действий по уплате государственной пошлины (в случае уплаты государственной пошлины представителем заявителя).

3.9. Сведения о должностных лицах, а также о кандидате, планируемом к назначению на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо):

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

адрес регистрации по месту жительства;

СНИЛС (при наличии);

ИНН (при наличии);

наименование должности, занимаемой лицом в заявителе или занятие которой кандидатом планируется, и (или) наименование органа управления заявителя, в состав которого входит лицо, дата назначения (избрания) на должность и (или) в орган управления (при наличии).

3.10. Сведения о лицах, указанных в части 2 статьи 2<sup>2</sup> Федерального закона “О ломбардах”:

для юридических лиц — полное наименование, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, ОГРН и ИНН (для иностранных юридических лиц — сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения), количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал заявителя (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у юридического лица;

для физических лиц — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), дата и место рождения, гражданство (подданство) или указание на его отсутствие, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации по месту жительства, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии), количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал заявителя (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у физического лица.

3.11. Дата утверждения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также наименование, дата и номер внутреннего документа заявителя, в соответствии с которым утверждены указанные правила (при его наличии).

3.12. Опись документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений в реестр, содержащая информацию о наименовании и количестве листов каждого прилагаемого к заявлению о внесении сведений в реестр документа, количестве листов комплекта документов в целом.

4. К заявлению о внесении сведений в реестр заявителем должны быть приложены следующие документы.

4.1. Учредительный документ заявителя в редакции, действующей на дату представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр.

4.2. Анкета, составленная в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, а также специального должностного лица или кандидата на должность специального должностного лица (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Указанию) (далее — анкета, составленная в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (специального должностного лица), содержащая следующие сведения:

наименование должности, занимаемой лицом в заявителе, и (или) наименование органа управления заявителя, в котором лицо принимает участие, а также дата назначения на занимаемую должность (дата избрания в орган управления) (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, назначенного специального должностного лица);

планируемая дата подписания трудового договора между заявителем и кандидатом на должность специального должностного лица, наименование должности (в отношении кандидата на должность специального должностного лица);

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

СНИЛС (при наличии);

ИНН (при наличии);

адрес регистрации по месту жительства;

сведения о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти;

сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктами 1, 2 и 4 части 1

статьи 2<sup>1</sup> Федерального закона “О ломбардах” (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя);

сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 5 Указания Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349, 27 марта 2020 года № 57870 (далее — Указание Банка России № 3470-У) (в отношении назначенного специального должностного лица (кандидата на должность специального должностного лица) заявителя, не отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 7 Указания Банка России № 3470-У (в отношении назначенного специального должностного лица (кандидата на должность специального должностного лица) заявителя, отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение двух лет, предшествующих дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (в отношении назначенного специального должностного лица (кандидата на должность специального должностного лица);

подпись лица, в отношении которого составлена анкета, и дата ее подписания.

4.3. Анкета, составленная в отношении каждого физического лица, указанного в части 2 статьи 2<sup>2</sup> Федерального закона “О ломбардах” (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Указанию), содержащая следующие сведения:

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

СНИЛС (при наличии);

ИНН (при наличии);

адрес регистрации по месту жительства;

количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал заявителя (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у данного физического лица;

сведения о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти;

подпись физического лица, в отношении которого составлена анкета, и дата ее подписания.

4.4. Документы, прилагаемые к анкете, составленной в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (специального должностного лица), анкете, составленной в отношении каждого физического лица, указанного в части 2 статьи 2<sup>2</sup> Федерального закона “О ломбардах” (далее при совместном упоминании — документы, прилагаемые к анкетам), в целях подтверждения заявителем указанных в анкете сведений:

документ, удостоверяющий личность лица;

документ, подтверждающий избрание на должность (назначение в орган управления) лица в заявителе (приказ, распоряжение, протокол (выписка из него) (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, назначенного специального должностного лица);

документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным пунктом 5 Указания Банка России № 3470-У (в отношении назначенного специального должностного лица (кандидата на должность специального должностного лица) заявителя, не отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным пунктом 7 Указания Банка России № 3470-У (в отношении назначенного специального должностного лица (кандидата на должность специального должностного лица), заявителя, отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

документы, содержащие сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству в течение пяти лет, предшествующих дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя);

документы, содержащие сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение двух лет, предшествующих дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (в отношении назначенного специального должностного лица, кандидата на должность специального должностного лица);

документы о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение уполномоченным органом иностранного государства того, что указанные документы не выдаются, либо правовое заключение дипломатического представительства или иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения о невозможности выдачи (получения) документов о наличии (отсутствии) у лица судимости на территории данного иностранного государства (в отношении физических лиц, указанных в части 2 статьи 2<sup>2</sup> Федерального закона “О ломбардах” и являющихся иностранными гражданами или лицами без гражданства, постоянно проживающими на территории иностранного государства);

документы о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение уполномоченным органом иностранного государства того, что указанные документы не выдаются, либо правовое заключение дипломатического представительства или иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения о невозможности выдачи (получения) документов о наличии (отсутствии) у лица судимости на территории данного иностранного государства (далее — документы о наличии (отсутствии) судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти) (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, назначенного специального должностного лица, кандидата на должность специального должностного лица,

являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

документы о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение уполномоченным органом иностранного государства того, что указанные документы не выдаются, либо правовое заключение дипломатического представительства или иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения о невозможности выдачи (получения) документов о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации на территории данного иностранного государства (далее — документы о наличии (отсутствии) дисквалификации) (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

документ заявителя о кандидате на должность специального должностного лица, содержащий информацию о планируемой дате подписания трудового договора с указанным кандидатом, составленный в произвольной форме и подписанный лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, и кандидатом на должность специального должностного лица (в отношении кандидата на должность специального должностного лица).

4.5. Документы, подтверждающие соответствие заявителя условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — документы, подтверждающие соответствие условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям) (в отношении заявителя, отвечающего указанным условиям, сведения о котором не внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства).

4.6. Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя, а также о лицах (группе лиц), контролирующих (контролирующей) акционеров (участников) заявителя (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Указанию).

5. Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены заявителем в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика

должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2019, № 52, ст. 7798).

Документы, подтверждающие получение образования за пределами Российской Федерации, должны быть представлены заявителем в Банк России с приложением свидетельства о признании иностранного образования на территории Российской Федерации, выданного федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования, в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; 2020, № 31, ст. 5063). Указанное свидетельство заявителем не представляется, если документ об образовании выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, выдающих документы об образовании, признаваемые в Российской Федерации, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании.

6. Юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, намеревающееся приобрести статус ломбарда, должно представить в Банк России заявление о внесении сведений в реестр и документы, предусмотренные пунктом 4 настоящего Указания (далее при совместном упоминании — документы для внесения сведений в реестр), одним из следующих способов по выбору указанного юридического лица.

6.1. Заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на бумажном носителе и на электронном носителе информации (флеш-накопителе).

Заявление о внесении сведений в реестр должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, или иным лицом, уполномоченным им на подписание заявления о внесении сведений в реестр. В случае если заявление о внесении сведений в реестр подписано уполномоченным лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом заявителя, к заявлению о внесении сведений в реестр должна быть приложена копия документа,

наделяющего указанное лицо полномочиями на подписание заявления.

В документах, состоящих более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной лицом, оформившим данные документы, с указанием его фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) и должности.

Учредительный документ заявителя, документы, прилагаемые к анкетам, и документы, подтверждающие соответствие условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям, должны быть представлены в Банк России в виде копий, заверенных лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, или иным лицом, уполномоченным им на заверение документов, и должны содержать слова “копия верна”, дату заверения, подпись и расшифровку подписи лица, заверившего копию. В случае если указанные документы заверены уполномоченным лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом заявителя, к ним должна быть приложена копия документа, наделяющего указанное лицо полномочиями на заверение документов.

Документы для внесения сведений в реестр на электронном носителе информации (флеш-накопителе) должны быть представлены заявителем в Банк России в следующем виде:

заявление о внесении сведений в реестр — в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”;

документы, прилагаемые к заявлению о внесении сведений в реестр в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, — в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

6.2. В форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с юридическими лицами при использовании ими информационных ресурсов Банка России и личного кабинета, определенным на основании частей третьей и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018) (далее — порядок взаимодействия с Банком России), подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, или иного лица, уполномоченного им на подписание документов.

Заявление о внесении сведений в реестр должно быть представлено заявителем в Банк России в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Документы, прилагаемые к заявлению о внесении сведений в реестр в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, должны быть представлены заявителем в Банк России в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

7. Ломбард, сведения о котором были внесены в реестр до 11 января 2021 года, должен представить в Банк России документы для внесения сведений в реестр в соответствии с требованиями, предусмотренными подпунктом 6.2 пункта 6 настоящего Указания.

8. Банк России не позднее пятнадцати рабочих дней со дня представления заявителем в Банк России документов для внесения сведений в реестр должен уведомить заявителя об оставлении полученных от него документов без рассмотрения способом, которым документы для внесения сведений в реестр были представлены заявителем в Банк России, при выявлении одного из следующих обстоятельств:

отсутствие в заявлении о внесении в реестр реквизитов документа о государственной пошлине; указание в заявлении о внесении в реестр неверных реквизитов документа о государственной пошлине;

уплата государственной пошлины не в полном объеме либо перечисление платежа по ошибочным реквизитам;

неисполнение обязанности по самостоятельной уплате государственной пошлины.

В случае если документы для внесения сведений в реестр, поступившие от заявителя заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, оставлены Банком России без рассмотрения, Банк России должен этим же способом направить заявителю поступившие от него документы одновременно с уведомлением об оставлении их без рассмотрения.

9. В случае принятия Банком России решения о внесении сведений о заявителе в реестр Банк России должен не позднее одного рабочего дня со дня принятия указанного решения внести в реестр запись о заявителе, содержащую сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания.

Решение Банка России о внесении сведений о заявителе в реестр должно быть оформлено в виде уведомления о внесении сведений о заявителе в реестр и направлено заявителю не позднее трех рабочих дней со дня принятия указанного решения:

в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России при наличии у заявителя доступа к личному кабинету;

на бумажном носителе в случае отсутствия у заявителя доступа к личному кабинету.

10. Одновременно с направлением уведомления о внесении сведений о заявителе в реестр Банк России должен направить заявителю выписку из государственного реестра ломбардов по форме приложения 4 к настоящему Указанию, включающую следующие сведения (далее — выписка):

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации о ломбарде, размещенной на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”;

дату формирования выписки;

полное фирменное наименование ломбарда на русском языке;

адрес ломбарда, указанный в ЕГРЮЛ;

ОГРН ломбарда;

ИНН ломбарда;

номер контактного телефона ломбарда;

адреса официальных сайтов ломбарда в сети “Интернет” (при наличии);

дату внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр;

сведения о наличии статуса ломбарда;

дату внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии).

11. Решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр должно приниматься Банком России при наличии одного из оснований, предусмотренных частью 1 статьи 2<sup>7</sup> Федерального закона “О ломбардах”, и должно быть оформлено в виде уведомления об отказе во внесении сведений в реестр.

12. В случае принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр Банк России не позднее трех рабочих дней со дня принятия указанного решения должен направить заявителю уведомление об отказе во внесении сведений в реестр, содержащее мотивированное обоснование принятого решения, способом, которым документы для внесения сведений в реестр были представлены заявителем в Банк России.

13. Ломбард в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России должен информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в реестре, посредством представления в Банк России заявления о внесении изменений в сведения о ломбарде, содержащиеся в реестре, в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в

сети “Интернет” (далее — заявление об изменении сведений), в следующие сроки.

13.1. При изменении полного и (или) сокращенного (при наличии) фирменного наименования ломбарда на русском языке, а также адреса, указанного в ЕГРЮЛ, — не позднее трех рабочих дней со дня государственной регистрации указанных изменений в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2020, № 31, ст. 5048) (к заявлению об изменении сведений должна быть приложена электронная копия учредительного документа ломбарда в редакции, действующей на дату представления в Банк России заявления об изменении сведений, в виде файла с расширением \*.pdf).

13.2. При изменении адреса официального сайта в сети “Интернет”, номера контактного телефона и адреса электронной почты ломбарда — не позднее трех рабочих дней со дня указанных изменений.

13.3. При изменении фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства должностного лица ломбарда (к заявлению об изменении сведений должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность, в виде файла с расширением \*.pdf), — не позднее тридцати календарных дней со дня указанных изменений.

13.4. При назначении (избрании) должностного лица ломбарда — не позднее трех рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом ломбарда решения о назначении (избрании) лица на должность.

К заявлению об изменении сведений должны быть приложены копии следующих документов в виде файлов с расширением \*.pdf:

анкеты, составленной в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (специального должностного лица);

документа, удостоверяющего личность должностного лица;

документов, подтверждающих соответствие требованиям, установленным пунктом 5 Указания Банка России № 3470-У (в отношении специального должностного лица ломбарда, не отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

документов, подтверждающих соответствие специального должностного лица требованиям, установленным пунктом 7 Указания Банка России № 3470-У, а также документов, подтверждающих соответствие условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям (в отношении специального должностного лица ломбарда, отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации);

документов, содержащих сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству в течение пяти лет, предшествующих дате представления в Банк России заявления об изменении сведений (в отношении единоличного исполнительного органа ломбарда);

документов, содержащих сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение двух лет, предшествующих дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (в отношении специального должностного лица ломбарда);

документов о наличии (отсутствии) судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти (в отношении должностного лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

документов о наличии (отсутствии) дисквалификации (в отношении должностного лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

документов, подтверждающих избрание на должность (назначение в орган управления) должностного лица в ломбарде (приказ, распоряжение, протокол (выписка из него)).

13.5. При освобождении должностного лица от должности (к заявлению об изменении сведений должна быть приложена копия решения (протокола заседания) уполномоченного органа управления ломбарда (копия выписки из него) в виде файла с расширением \*.pdf), — не позднее трех рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом ломбарда решения об освобождении лица от занимаемой должности.

13.6. При временном возложении исполнения обязанностей должностного лица — не позднее десяти рабочих дней со дня окончания квартала в отношении всех случаев временного исполнения

в течение квартала обязанностей должностного лица.

К заявлению об изменении сведений должны быть приложены в виде файлов с расширением \*.pdf копии документов, предусмотренных абзацами третьим—десятым подпункта 13.5 настоящего пункта, а также копии документов, в соответствии с которыми лицо временно исполняло обязанности должностного лица. В случае если указанные документы ранее представлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились, повторное их представление не требуется. В заявлении об изменении сведений должны быть указаны дата и номер письма ломбарда, которым документы были представлены в Банк России.

14. При реорганизации ломбарда в форме преобразования его правопреемник не позднее трех рабочих дней со дня завершения реорганизации согласно пункту 1 статьи 16 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей” должен направить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия с Банком России заявление о внесении сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией ломбарда, содержащее полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование правопреемника на русском языке, его ОГРН, ИНН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, и адрес электронной почты, а также полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, ОГРН и ИНН ломбарда-правопреемника.

15. Банк России должен внести изменения в реестр в следующие сроки:

не позднее пяти рабочих дней со дня получения заявления о внесении изменений в сведения о ломбарде, содержащиеся в реестре, и прилагаемых к нему документов;

не позднее пяти рабочих дней со дня получения заявления о внесении сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией ломбарда;

не позднее десяти рабочих дней со дня получения уведомления, направленного в соответствии с частью 2 статьи 2<sup>2</sup> Федерального закона “О ломбардах”.

16. Банк России должен внести в реестр запись об исключении сведений о ломбарде из реестра:

в день принятия Банком России решения об исключении сведений о ломбарде из реестра по основаниям, предусмотренным пунктами 1—4 части 1 статьи 2<sup>8</sup> Федерального закона “О ломбардах”;

не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком России информации о внесении в ЕГРЮЛ записи о ликвидации ломбарда или прекращении деятельности ломбарда в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования.

17. Банк России должен размещать на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” содержащиеся в реестре сведения, предусмотренные подпунктами 2.1–2.6, 2.9 и 2.10 пункта 2 настоящего Указания, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем:

внесения сведений о заявителе в реестр в соответствии с частью 4 статьи 2<sup>6</sup> Федерального закона “О ломбардах”;

внесения изменений в сведения о ломбарде, содержащиеся в реестре, в соответствии с частью 1 статьи 2<sup>5</sup> Федерального закона “О ломбардах”;

внесения сведений о правопреемнике в реестр в связи с реорганизацией ломбарда;

внесения в реестр записи об исключении сведений о ломбарде из реестра.

18. Банк России должен представить любому лицу (далее – получатель) выписку либо сообщить об отсутствии в реестре запрашиваемых сведений не позднее семи рабочих дней со дня получения запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о юридическом лице в реестре, содержащего:

информацию о получателе (полное и сокращенное (при наличии) наименование юридического

лица, адрес, указанный в ЕГРЮЛ, ОГРН и ИНН (для иностранных юридических лиц – сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения), контактный телефон, адрес электронной почты юридического лица (при наличии) либо фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) физического лица, его адрес регистрации по месту жительства и (или) адрес электронной почты);

просьбу получателя о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о юридическом лице в реестре с указанием полного и сокращенного (при наличии) фирменного (при наличии) наименования данного юридического лица на русском языке, его ОГРН и (или) ИНН.

19. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 ноября 2020 года № ПСД-26) вступает в силу с 11 января 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.12.2020.



**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 19 ноября 2020 года № 5626-У  
“О ведении Банком России государственного реестра ломбардов”

(рекомендуемый образец)

**Анкета лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя (ломбарда), специального должностного лица заявителя (ломбарда), кандидата на должность указанного специального должностного лица заявителя**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Наименование должности и (или) органа управления и дата назначения на должность (избрания в орган управления) (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, назначенного специального должностного лица заявителя (ломбарда))	
2	Планируемая дата подписания трудового договора кандидата на должность специального должностного лица с заявителем, наименование должности (в отношении кандидата на должность специального должностного лица заявителя)	
3	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	
4	Дата и место рождения	
5	Гражданство (подданство) или указание на его отсутствие	
6	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
7	СНИЛС (при наличии)	
8	ИНН (при наличии)	
9	Адрес регистрации по месту жительства	
10	Сведения о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти	
11	Сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктами 1, 2 и 4 части 1 статьи 2 <sup>1</sup> Федерального закона “О ломбардах” (в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя (ломбарда))	
12	Сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 5 Указания Банка России № 3470-У (в отношении назначенного специального должностного лица заявителя (ломбарда) (кандидата на должность специального должностного лица заявителя), не отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	
13	Сведения о соответствии (несоответствии) требованиям, установленным пунктом 7 Указания Банка России № 3470-У (в отношении назначенного специального должностного лица заявителя (ломбарда) (кандидата на должность специального должностного лица заявителя), отвечающего условиям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям исходя из среднесписочной численности работников и полученного от осуществления предпринимательской деятельности дохода, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	
14	Сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству в течение двух лет, предшествующих дате представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр (заявления об изменении сведений) (в отношении назначенного специального должностного лица заявителя (ломбарда), кандидата на должность специального должностного лица заявителя)	

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, подпись лица, заполнившего настоящую анкету, дата подписания)

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа	Количество экземпляров документа
1	2	3	4
1			
2			
...			

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, подпись лица, заполнившего настоящую анкету, дата подписания)

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 19 ноября 2020 года № 5626-У  
“О ведении Банком России государственного реестра ломбардов”

(рекомендуемый образец)

**Анкета физического лица, которое прямо или косвенно  
(через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами,  
связанными с ним договорами доверительного управления имуществом,  
и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным  
соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является  
осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) заявителя, получило  
право распоряжения 10 и более процентами голосов, принадлежащих  
на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал заявителя**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Описание содержания представляемых сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство (подданство) или указание на его отсутствие	
4	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
5	СНИЛС (при наличии)	
6	ИНН (при наличии)	
7	Адрес регистрации по месту жительства	
8	Количество акций (размер доли), составляющих (составляющей) уставный капитал заявителя (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеется у физического лица	
9	Сведения о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти	

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

(инициалы, фамилия, подпись лица, заполнившего настоящую анкету, дата подписания)

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа	Количество экземпляров документа
1	2	3	4
1			
2			
...			

(инициалы, фамилия, подпись лица, заполнившего настоящую анкету, дата подписания)

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России  
от 19 ноября 2020 года № 5626-У  
“О ведении Банком России государственного реестра ломбардов”

(рекомендуемый образец)

**Сведения об акционерах (участниках) заявителя, а также о лицах (группе лиц),  
контролирующих (контролирующей) акционеров (участников) заявителя**

(полное и сокращенное наименование, ОГРН, ИНН, адрес, указанный в ЕГРЮЛ)

Полное наименование акционера (участника) — юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) акционера (участника) — физического лица	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) — юридического лица, либо данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения акционера (участника) — физического лица	Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц — адрес регистрации), ОГРН и ИНН (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника) — юридического лица либо ИНН, СНИЛС, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, и телефон акционера (участника) — физического лица	Размер участия акционера (участника) в уставном капитале	
			сумма (руб.)	количество акций (размер доли) в уставном капитале (в процентном выражении)
1	2	3	4	5

**Сведения о юридических лицах, прямо или косвенно контролирующих акционеров (участников) заявителя**

Полное наименование юридического лица, контролирующего акционера (участника)	Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц — адрес регистрации), ОГРН и ИНН (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон юридического лица, контролирующего акционера (участника), а также фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН, СНИЛС и телефон единоличного исполнительного органа указанного юридического лица	Полное наименование акционера (участника), который контролируется юридическим лицом	Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц — адрес регистрации), ОГРН и ИНН (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника), который контролируется юридическим лицом	Способ (вид) и основание контроля
1	2	3	4	5

**Сведения о физических лицах, прямо или косвенно контролирующих акционеров (участников) заявителя**

Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, контролирующего акционера (участника)	Данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН, СНИЛС и телефон физического лица, контролирующего акционера (участника)	Полное наименование акционера (участника), который контролируется физическим лицом	Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц — адрес регистрации), ОГРН и ИНН (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника), который контролируется физическим лицом	Способ (вид) и основание контроля
1	2	3	4	5

**Сведения о группе (группах) лиц, прямо или косвенно контролирующей (контролирующих) акционеров (участников) заявителя**

Полное наименование юридического лица, входящего в группу лиц, либо фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, входящего в группу лиц	Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц — адрес регистрации), ОГРН и ИНН (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон юридического лица, входящего в группу лиц, а также фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), данные документа, удостоверяющего личность (серия, номер, кем и когда выдан), гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации в соответствии с документом, удостоверяющим личность, ИНН, СНИЛС и телефон единоличного исполнительного органа указанного юридического лица либо аналогичные сведения в отношении физического лица, входящего в группу лиц	Полное наименование акционера (участника), который контролируется группой лиц	Адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для иностранных лиц — адрес регистрации), ОГРН и ИНН (для иностранных лиц — номер, присвоенный в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо, и дата регистрации юридического лица или присвоения номера), телефон акционера (участника), который контролируется группой лиц	Основание для включения лица в группу лиц
1	2	3	4	5

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия / наименование должности)

**Приложение 4**  
к Указанию Банка России  
от 19 ноября 2020 года № 5626-У  
“О ведении Банком России государственного реестра ломбардов”

(форма)



**ВЫПИСКА**  
**из государственного реестра ломбардов**

\_\_\_\_\_ (дата формирования выписки)

Настоящая выписка выдана в отношении ломбарда \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование на русском языке)

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: \_\_\_\_\_

ОГРН/ИНН: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Номер контактного телефона: \_\_\_\_\_

Адреса официальных сайтов в сети “Интернет” (при наличии): \_\_\_\_\_

Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов	Статус ломбарда	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов (при наличии)

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 24 декабря 2020 года  
Регистрационный № 61800

25 ноября 2020 года

№ 5632-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке ведения Банком России реестра экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также доступа к нему

Настоящее Указание на основании пункта 3 части 1 статьи 19 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5017) устанавливает порядок ведения Банком России реестра экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также доступа к нему.

1. Реестр экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее соответственно — экспериментальный правовой режим, реестр) ведется Банком России в электронном виде.

2. В реестре содержатся следующие сведения в отношении экспериментального правового режима (далее — сведения):

- 2.1. порядковый номер записи в реестре;
- 2.2. наименование экспериментального правового режима;
- 2.3. статус экспериментального правового режима (действует, приостановлен, прекращен);
- 2.4. дата начала срока действия экспериментального правового режима;
- 2.5. наименования, реквизиты и дата вступления в силу нормативного акта Банка России об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима и нормативных актов Банка России о внесении изменений в указанный нормативный акт (при наличии);
- 2.6. срок действия экспериментального правового режима;
- 2.7. указание на территорию, в рамках которой установлен экспериментальный правовой режим, и иные ограничения экспериментального правового режима (при наличии);
- 2.8. дата приостановления действия экспериментального правового режима (при наличии);
- 2.9. основание приостановления действия экспериментального правового режима (при наличии);
- 2.10. дата прекращения действия экспериментального правового режима;
- 2.11. основание досрочного прекращения действия экспериментального правового режима (при наличии);

2.12. выводы, содержащиеся в сводном аналитическом отчете по итогам мониторинга экспериментального правового режима и оценки эффективности и результативности его реализации;

2.13. полное и сокращенное (при наличии) наименования субъекта (субъектов) экспериментального правового режима — юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) субъекта (субъектов) экспериментального правового режима — индивидуального предпринимателя;

2.14. фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии) субъекта (субъектов) экспериментального правового режима — юридического лица;

2.15. серия и номер паспорта или серия (при наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность субъекта (субъектов) экспериментального правового режима — индивидуального предпринимателя или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии) субъекта экспериментального правового режима — юридического лица, дата выдачи паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), наименование органа, выдавшего паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), и код подразделения (при наличии);

2.16. адрес регистрации по месту жительства субъекта (субъектов) экспериментального правового режима — индивидуального предпринимателя, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей;

2.17. адрес субъекта (субъектов) экспериментального правового режима — юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц;

2.18. идентификационный номер налогоплательщика — субъекта экспериментального правового режима;

2.19. основной государственный регистрационный номер субъекта экспериментального правового режима;



2.20. адрес официального сайта субъекта экспериментального правового режима в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) (при наличии);

2.21. информация о поданных заявках на присоединение к экспериментальному правовому режиму;

2.22. дата присоединения лица к экспериментальному правовому режиму в качестве субъекта экспериментального правового режима (при наличии);

2.23. срок участия субъекта экспериментального правового режима в экспериментальном правовом режиме (при наличии);

2.24. примечания, содержащие дополнительную информацию (при наличии).

3. В случае изменения сведений, предусмотренных подпунктами 2.13—2.18, 2.20 пункта 2 настоящего Указания, субъект экспериментального правового режима должен направить в Банк России новые сведения в течение десяти рабочих дней со дня изменения сведений посредством личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, а при отсутствии личного кабинета — в электронном виде посредством использования раздела “Интернет-приемная Банка России” на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

4. Внесение сведений в реестр, изменений в сведения, содержащиеся в реестре, осуществляется Банком России в течение пяти рабочих дней со дня, следующего за днем:

4.1. вступления в силу нормативного акта Банка России об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима;

4.2. вступления в силу изменений в нормативный акт Банка России об установлении экспериментального правового режима и утверждении

программы экспериментального правового режима;

4.3. принятия Банком России решения о присоединении лица к экспериментальному правовому режиму в качестве субъекта экспериментального правового режима;

4.4. вступления в силу нормативного акта Банка России о приостановлении действия нормативного акта Банка России об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима;

4.5. вступления в силу нормативного акта Банка России о признании утратившим силу нормативного акта Банка России об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима;

4.6. утверждения сводного аналитического отчета по итогам мониторинга экспериментального правового режима и оценки эффективности и результативности его реализации;

4.7. поступления от субъекта экспериментального правового режима информации, предусмотренной пунктом 3 настоящего Указания;

4.8. поступления в Банк России заявки на присоединение лица к экспериментальному правовому режиму в качестве субъекта экспериментального правового режима.

5. После прекращения действия экспериментального правового режима все ранее внесенные в реестр сведения сохраняются.

6. Сведения, содержащиеся в реестре, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 2.15 и 2.16 пункта 2 настоящего Указания, являются открытыми, общедоступными и размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

7. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 ноября 2020 года № ПСД-27) вступает в силу со дня его официального опубликования\*, но не ранее 28 января 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 31.12.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 24 декабря 2020 года  
Регистрационный № 61801

25 ноября 2020 года

№ 5633-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке ведения субъектом экспериментального правового режима реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, и обеспечения доступа к нему третьих лиц

Настоящее Указание на основании пункта 1 части 1 статьи 14 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5017) устанавливает порядок ведения субъектом экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, и обеспечения доступа к нему третьих лиц.

1. Реестр лиц, вступивших с субъектом экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее соответственно — субъект экспериментального правового режима, реестр), ведется субъектом экспериментального правового режима в электронном виде.

2. В реестре должны содержаться следующие сведения о лицах, вступивших с субъектом экспериментального правового режима в правоотношения, возникшие в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке:

- порядковый номер записи в реестре;
- дата внесения сведений в реестр;
- номер и дата договора или иного документа, подтверждающего вступление с субъектом экспериментального правового режима в правоотношения (при наличии);
- в отношении физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), дата рождения;
- в отношении юридических лиц — полное и сокращенное (при наличии) наименование;

основной государственной регистрационный номер (при наличии);

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства, — цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ);

номер телефона и (или) адрес электронной почты.

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

4. Ведение субъектом экспериментального правового режима реестра и хранение в нем сведений, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных, банковской тайны или защиты иной информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к информации ограниченного доступа.

Реестр не подлежит размещению в открытом доступе в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

5. Субъект экспериментального правового режима по письменному запросу Банка России представляет выписку из реестра, содержащую запрашиваемые сведения, в течение пяти рабочих дней со дня поступления запроса.

Субъект экспериментального правового режима обеспечивает ограничение доступа неуполномоченных лиц к реестру и содержащимся в нем сведениям. Сведения, содержащиеся в реестре, представляются третьим лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. Субъект экспериментального правового режима осуществляет хранение сведений, содержащихся в реестре, в течение трех лет со дня прекращения действия экспериментального правового режима.

7. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от

20 ноября 2020 года № ПСД-27) вступает в силу со дня его официального опубликования\*, но не ранее 28 января 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО  
СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНСЕЛЬХОЗ РОССИИ)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

21 декабря 2020 года

№ 1127/744/5669-У

### ПРИКАЗ

**О признании не действующей на территории Российской Федерации Инструкции Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Госагропрома СССР от 5 августа 1988 г. № 49В/145/86**

**“О порядке возмещения перерабатывающим предприятиям и заготовительным организациям, переведенным на полный хозяйственный расчет и самофинансирование, надбавок к закупочным ценам за продажу государству колхозами, совхозами и другими сельскохозяйственными предприятиями сверх среднего уровня, достигнутого в одиннадцатой пятилетке, сахарной свеклы, эфиромасличных культур, чайного листа и хмеля”**

В целях систематизации законодательства Российской Федерации п р и к а з ы в а е м:

Признать не действующей на территории Российской Федерации Инструкцию Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Госагропрома СССР от 5 августа 1988 г. № 49В/145/86 “О порядке возмещения перерабатывающим предприятиям и заготовительным организациям, переведенным на полный хозяйственный расчет и самофинансирование, надбавок к закупочным ценам за продажу государству колхозами, совхозами и другими сельскохозяйственными предприятиями сверх среднего уровня, достигнутого в одиннадцатой пятилетке, сахарной свеклы, эфиромасличных культур, чайного листа и хмеля”.

Министр финансов Российской Федерации

**А.Г. Силуанов**

Министр сельского хозяйства Российской Федерации

**Д.Н. Патрушев**

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 31.12.2020.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (МИНФИН РОССИИ)ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

21 декабря 2020 года

№ 1126/5670-У

**ПРИКАЗ**  
**О признании не действующими на территории Российской Федерации**  
**отдельных правовых актов СССР**

В целях систематизации законодательства Российской Федерации п р и к а з ы в а е м:

Признать не действующими на территории Российской Федерации:

Инструкцию Министерства финансов СССР и Государственного банка СССР от 20 декабря 1961 г. № 403/18 “О порядке переоценки товарно-материальных ценностей в связи с изменением оптовых цен и тарифов, возмещения уценки, распределения и зачисления сумм дооценки в бюджет”;

Инструкцию Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР от 2 июля 1974 г. № 157/32 “О порядке финансирования операционных расходов на переселенческие мероприятия”;

письмо Министерства финансов СССР и Государственного банка СССР от 27 сентября 1974 г. № 231/2315 “О порядке выдачи средств на выплату пособий на детей малообеспеченным семьям”;

письмо Министерства финансов СССР и Государственного банка СССР от 22 декабря 1978 г. № 120/164 “О порядке расчетов по выплате пенсий и пособий за счет централизованного союзного фонда социального обеспечения колхозников”;

письмо Министерства финансов СССР и Государственного банка СССР от 28 июля 1988 г. № 128/143 “Дополнения к порядку расчетов и регулирования разницы в ценах на мясо птицы”;

письмо Министерства финансов СССР и Государственного банка СССР от 3 августа 1988 г. № 13-1-9/144 “Дополнение № 1 к письму Министерства финансов СССР и Государственного банка СССР от 26 ноября 1987 г. № 225/1030”;

письмо Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Банка внешнеэкономической деятельности СССР от 29 декабря 1990 г. № 59В “О порядке переоценки валютных счетов предприятий, объединений, организаций и учреждений в связи с введением коммерческого курса рубля к иностранным валютам”.

Министр финансов Российской Федерации

**А.Г. Силуанов**

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНФИН РОССИИ)ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)МИНИСТЕРСТВО  
ТРАНСПОРТА  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНТРАНС РОССИИ)

21 декабря 2020 года

№ 1125/5671-У/567

**ПРИКАЗ**  
**О признании не действующей на территории Российской Федерации**  
**Инструкции Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР**  
**и Министерства морского флота СССР от 16 декабря 1964 г. № 401/1310/СМ8/3735**  
**“О порядке возмещения из союзного бюджета организациям и предприятиям**  
**Министерства морского флота разницы в ценах на товары, реализуемые и услуги,**  
**оказываемые за иностранную валюту”**

В целях систематизации законодательства Российской Федерации п р и к а з ы в а е м:

Признать не действующей на территории Российской Федерации Инструкцию Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР и Министерства морского флота СССР от 16 декабря 1964 г.

№ 401/1310/СМ8/3735 “О порядке возмещения из союзного бюджета организациям и предприятиям Министерства морского флота разницы в ценах на товары, реализуемые и услуги, оказываемые за иностранную валюту”.

Министр финансов Российской Федерации

**А.Г. Силуанов**

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Министр транспорта Российской Федерации

**В.Г. Савельев**

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским  
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным  
потребительским кооперативам

Жилищным накопительным кооперативам  
от 24.12.2020 № ИН-06-59/177

### **Информационное письмо о продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)**

Банк России рекомендует кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (далее — кредиторы), жилищным накопительным кооперативам (далее — ЖНК) до 31 марта 2021 года включительно руководствоваться следующими подходами.

1. По кредитным договорам, договорам займа, которые заключены с заемщиком — физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, рекомендуется в случае подтверждения COVID-19 у заемщика и (или) совместно проживающих с ним членов его семьи или в случае снижения дохода заемщика (совокупного дохода созаемщиков), возникшего после 1 марта 2020 года, не обращать в срок до 31 марта 2021 года включительно взыскание на предмет ипотеки (предпринять возможные действия по приостановлению исполнительных действий, связанных с реализацией предмета ипотеки), если предметом такой ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика и (или) совместно проживающих с ним членов его семьи.

2. Кредиторам рекомендуется предпринять меры, направленные на приостановление до 31 марта 2021 года включительно процедуры принудительного выселения должников (бывших

собственников и лиц, совместно с ними проживающих) из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору кредита (займа).

3. ЖНК рекомендуется предпринять меры, направленные на приостановление до 31 марта 2021 года включительно процедуры принудительного выселения членов ЖНК (бывших членов ЖНК и лиц, совместно с ними проживающих) из жилых помещений в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по уплате взносов в ЖНК.

Банк России рекомендует при осуществлении действий по возврату просроченной задолженности по договорам кредита (займа) или по уплате взносов в ЖНК не проводить очные встречи с должниками в течение периода действия в регионе проживания должника режима повышенной готовности и иных мер, предусмотренных законодательством о санитарно-эпидемиологическом благополучии населения и защите населения от чрезвычайных ситуаций.

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским  
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным  
потребительским кооперативам

Бюро кредитных историй  
от 24.12.2020 № ИН-06-59/178

## Информационное письмо о реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП

Банк России рекомендует кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (далее — кредиторы) продолжать рассматривать возможность изменения условий ранее предоставленных кредитов (займов) с учетом следующего.

1. В случае обращения заемщиков — физических лиц в период с 01.01.2021 по 31.03.2021 с заявлением об изменении условий договора кредита (займа) в связи со снижением дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков) до уровня, не позволяющего заемщику исполнять свои обязательства по такому договору, и (или) подтверждением наличия у заемщика или совместно проживающих с ним членов семьи COVID-19, кредиторам рекомендуется удовлетворять заявление заемщика и принимать решение об изменении условий кредитного договора (договора займа) с даты обращения заемщика с соответствующим заявлением на условиях, предусмотренных собственной программой реструктуризации кредитов (займов).

Аналогичный подход рекомендуется применять в случае обращения заемщиков, реструктуризация долга которых была проведена ранее.

В указанных случаях рекомендуется не начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора кредита (займа).

2. В целях оказания финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” (далее — субъекты МСП), Банк России рекомендует кредиторам продолжать рассматривать возможность изменения условий ранее

предоставленных кредитов (займов). В случае обращения заемщиков — субъектов МСП в период с 01.01.2021 по 31.03.2021 с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа) кредиторам рекомендуется удовлетворять заявление заемщика и принимать решение об изменении условий кредитного договора (договора займа) на условиях, предусмотренных собственной программой реструктуризации кредитов (займов).

Аналогичный подход рекомендуется применять в случае обращения заемщиков — субъектов МСП, реструктуризация долга которых была проведена ранее.

В указанных случаях рекомендуется не начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора кредита (займа).

3. Банк России рекомендует бюро кредитных историй и пользователям кредитных историй — заимодавцам (кредиторам) не учитывать в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых заимодавцем (кредитором), и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого бюро кредитных историй, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика, реструктуризацию, проведенную источником формирования кредитной истории в соответствии с рекомендациями, изложенными в настоящем информационном письме.

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

Кредитные организации

Некредитные финансовые  
организации

от 24.12.2020 № ИН-06-59/181

## Информационное письмо об отдельных вопросах взаимодействия с потребителями

В целях оценки уровня вовлеченности участников финансового рынка в процесс организации получения от потребителей жалоб и вопросов (далее — обращения) Банком России был проведен анализ официальных сайтов финансовых организаций в сети “Интернет” (далее — сайт).

В ходе указанного анализа установлено, что практика размещения финансовыми организациями на сайтах раздела для направления потребителями обращений относительно предложенных или оказанных им финансовых услуг (далее — раздел для обращений) в ряде случаев не обеспечивает в полной мере возможность оперативного и беспрепятственного направления соответствующих обращений.

Отдельные участники финансового рынка разместили на своих сайтах раздел для обращений таким образом, что нахождение потребителями соответствующего раздела крайне затруднено.

Кроме того, раздел для обращений в некоторых случаях не содержит информацию об установленных порядке и сроках рассмотрения обращений потребителей, а также не предполагает возможность направления потребителями одновременно с текстовым сообщением документов, на которых они основывают свою позицию, что ограничивает эффективность и возможность полноценного использования потребителями подобного канала коммуникации.

Учитывая изложенное, с целью распространения практик, ориентированных на обеспечение защиты прав потребителей финансовых услуг, Банк России рекомендует размещать раздел для обращений на стартовой (главной) странице сайта как значимого и равного (в том числе применительно к размеру используемого шрифта и способу представления информации) по отношению к иным основным разделам сайта, а также включать в данный раздел информацию о порядке, сроках рассмотрения обращений потребителей и иную значимую информацию по данному разделу.

Одновременно Банк России отмечает наличие на сайтах отдельных участников финансового рынка блока ответов на часто задаваемые вопросы, размещенного в целях повышения уровня финансовой грамотности потребителей, что, в свою очередь, может способствовать снижению количества обращений, поступающих по общим вопросам.

Банк России рассматривает такие действия отдельных участников финансового рынка в качестве наилучшей практики и предлагает всем участникам финансового рынка принять ее во внимание.

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

Федеральная  
антимонопольная служба

Центральный банк  
Российской Федерации

Участникам финансового рынка  
от 25.12.2020 № АК/114267/20 / ИН-06-52/182

## О рекомендациях по вопросам профессиональной этики специалистов финансового рынка

В рамках реализации пункта 27 раздела XIV “Финансовые рынки” Плана мероприятий (“дорожной карты”) по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018—2020 годы, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р, Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) сообщают следующее.

Гармоничное развитие финансового рынка представляется невозможным без создания доверительной среды между потребителями и поставщиками финансовых услуг, взаимоотношения которых ввиду рисков, сопряженных с деятельностью на финансовом рынке, строятся в том числе на доверии потребителей финансовых услуг к участникам финансового рынка.

В этой связи участникам финансового рынка, выстраивая концепцию целеполагания, рекомендуется ориентироваться не просто на нормы деловой этики, но и на общественные интересы, что позволит создать стабильную доверительную среду, будет способствовать развитию добросовестной конкуренции, а в долгосрочной перспективе — устойчивому развитию финансового рынка в целом.

Существенным элементом формирования доверительной среды, по мнению ФАС России и Банка России, является повышение профессиональной этики специалистов финансового рынка, что предполагает не только соблюдение ими правил корпоративной культуры, но и следование принципам добросовестного поведения на финансовом рынке, включая:

- должную степень заботливости и осмотрительности при реализации или предложении финансовых услуг и финансовых инструментов;
- равное отношение ко всем категориям клиентов;
- недопустимость действий в ущерб интересам клиентов и использования полученной от клиентов информации в своих интересах, а также в неэтичных, недобросовестных или незаконных целях;

– реализацию мероприятий по выявлению реального и потенциального конфликта интересов и управлению им.

Напротив, недобросовестные действия участников финансового рынка негативно отражаются на доверии к ним потребителей финансовых услуг, что в конечном итоге снижает эффективность деятельности как самих участников финансового рынка, действующих недобросовестно, так и их конкурентов и замедляет развитие финансового рынка в целом.

ФАС России при участии Банка России пресекает недобросовестное поведение на финансовом рынке в рамках имеющихся полномочий в сфере защиты конкуренции, в частности, путем направления предупреждений о прекращении действий, содержащих признаки нарушения антимонопольного законодательства Российской Федерации, а также возбуждения и рассмотрения дел о нарушении антимонопольного законодательства Российской Федерации в отношении участников финансового рынка, что вносит вклад как в защиту конкуренции, так и в укрепление доверия между участниками финансового рынка и потребителями финансовых услуг.

При этом ФАС России и Банк России обращают внимание на то, что финансовый рынок характеризуется особой чувствительностью к распространению негативной информации в отношении его участников. В связи с этим ФАС России на постоянной основе осуществляется мониторинг публикаций в средствах массовой информации на предмет их соответствия антимонопольному законодательству Российской Федерации, в том числе Федеральному закону от 26.07.2006 № 135-ФЗ “О защите конкуренции”, а выявленные факты несоответствия являются основанием для проведения ФАС России соответствующих расследований.

В частности, одним из оснований для проведения антимонопольного расследования является распространение участниками финансового рынка негативной информации о других участниках финансового рынка<sup>1</sup>, вплоть до указаний на их предстоящее банкротство и (или)

<sup>1</sup> Официальный сайт ФАС России / База решений и правовых актов:  
URL: <https://br.fas.gov.ru/ca/upravlenie-kontrolya-finansovyh-rynkov/ia-57301-17/>



отзыв (аннулирование) лицензии Банком России, с одновременным предложением по заключению договоров с самим участником финансового рынка — распространителем такой информации<sup>2</sup>.

Подобные действия могут нанести вред деловой репутации других участников финансового рынка, привести к получению участником финансового рынка, действующим недобросовестно, преимуществ перед своими конкурентами в виде привлечения им дополнительных клиентов и убыткам для конкурентов в виде упущенной выгоды. Кроме того, распространение участником финансового рынка неподтвержденных негативных сведений о своих конкурентах среди широкого круга лиц (включая агентов и клиентов конкурентов) может стать причиной оттока клиентов из организаций-конкурентов, спровоцировать ухудшение их финансового положения и возникновение нестабильности на финансовом рынке в целом.

Именно поэтому ФАС России и Банк России рекомендуют участникам финансового рынка, помимо выполнения установленных законодательством Российской Федерации обязательных требований (например, в части организации системы внутреннего контроля), уделять особое внимание дополнительным мерам по развитию профессиональной этики своих работников (должностных лиц): прежде всего исполнительных органов, руководителей структурных подразделений, к функциям которых отнесены вопросы привлечения клиентов и взаимодействия с ними, работников, непосредственно взаимодействующих с клиентами и осуществляющих предложение и реализацию финансовых услуг и финансовых инструментов, работников, непосредственно совершающих операции на финансовом рынке, лиц, принимающих решения о совершении таких операций, а также лиц, публично распространяющих информацию, способную оказать влияние на принятие клиентом или третьим лицом инвестиционного решения.

С целью обеспечения этичного и добросовестного поведения специалистов финансового рынка, а также информационной прозрачности деятельности участников финансового рынка совету директоров (наблюдательному совету), а

в случае его отсутствия — высшему органу управления участника финансового рынка рекомендуется<sup>3</sup> утвердить кодекс этики, информационную политику, политику по управлению конфликтом интересов и (или) иной документ, регулирующий вопросы добросовестного поведения своих работников (должностных лиц), и осуществлять на регулярной основе контроль за его реализацией. При этом ключевую роль в достижении указанной цели имеет соблюдение норм этичного и добросовестного поведения членами органов управления участника финансового рынка, которое может служить примером для остальных его работников (должностных лиц).

При разработке подобных внутренних документов ФАС России и Банк России рекомендуют участникам финансового рынка ориентироваться на международные практики (например, на опубликованный Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) отчет консультативного комитета саморегулируемых организаций “Типовой кодекс этики”<sup>4</sup>), а также на рекомендации Банка России (в частности, рекомендации Банка России по утверждению органами управления участников финансового рынка стандартов предложения и реализации финансовых услуг и инструментов, раскрытию информации о данных инструментах и услугах при их предложении и реализации, в том числе через агентские сети, ознакомлению с ними своих работников, а также использованию инструментов материальной и нематериальной мотивации соблюдения работниками указанных стандартов и контроля за их выполнением<sup>5</sup>).

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальных сайтах Банка России и ФАС России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Заместитель  
Руководителя  
ФАС России

**А.Б. Кашеваров**

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**С.А. Швецов**

<sup>2</sup> Официальный сайт ФАС России / База решений и правовых актов:

URL: <https://br.fas.gov.ru/ca/upravlenie-kontrolya-finansovyh-rynkov/ia-41762-18/>;

<http://br.fas.gov.ru/ca/upravlenie-kontrolya-finansovyh-rynkov/726eb487-cf58-4e58-afb2-879ab1741f47/>

<sup>3</sup> В случае отсутствия в законодательстве Российской Федерации обязательных требований к участнику финансового рынка по утверждению указанных документов.

<sup>4</sup> Информационное письмо Банка России от 17.12.2019 № ИН-06-39/93 “О разработке и внедрении кодексов этики финансового анализа” ([https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20191217\\_in\\_06\\_39-93.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20191217_in_06_39-93.pdf)).

<sup>5</sup> Информационное письмо Банка России от 24.03.2020 № ИН-01-59/27 “О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг” ([http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200324\\_in\\_01\\_59-27.pdf](http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200324_in_01_59-27.pdf)).

Кредитным организациям  
и некредитным финансовым организациям  
от 29.12.2020 № ИН-01-59/184

## **Информационное письмо о рекомендациях по доступности дистанционных (цифровых) каналов для потребителей финансовых услуг, в том числе лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, и предоставлению финансовых продуктов (услуг) населению посредством дистанционных (цифровых) каналов**

В целях улучшения качества обслуживания потребителей при предоставлении им финансовых продуктов (услуг) посредством дистанционных (цифровых) каналов Банк России доводит до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (далее при совместном упоминании — финансовые организации) следующие рекомендации.

Для целей настоящего информационного письма под дистанционным (цифровым) каналом предоставления финансовых продуктов (услуг) понимается способ взаимодействия финансовой организации с потребителем, при котором потребитель имеет возможность без очного участия работника или представителя финансовой организации ознакомиться с информацией и получить предоставляемый (предоставляемую) финансовой организацией продукт (услугу).

1. При предоставлении финансовых продуктов (услуг) финансовым организациям рекомендуется обеспечивать:

невозможность автоматического предзаполнения финансовой организацией документов и форм об оказании финансовых услуг в той части, которая предполагает согласие клиента с параметрами продукта (услуги) или вариативность выбора условий оказания таких услуг (например, условий о предоставлении дополнительных услуг и (или) заключении дополнительных договоров) на любом этапе взаимодействия потребителя с сайтом финансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), а также мобильным приложением финансовой организации (при его наличии);

невозможность заключения договора о предоставлении финансового продукта (услуги) без ознакомления потребителя с текстом договора и подтверждения потребителем факта ознакомления с текстом договора;

предоставление возможности потребителю сохранять на свое устройство любую относящуюся

к финансовому продукту (финансовой услуге) информацию, полученную потребителем в ходе взаимодействия с финансовой организацией, в том числе документы (их электронные копии). В случае если сайт финансовой организации в сети “Интернет” и (или) мобильное приложение финансовой организации (при его наличии) предусматривают возможность обмена с потребителем мгновенными текстовыми сообщениями (чат), рекомендуется обеспечить возможность получения потребителем на указанный им адрес электронной почты протокола вышеупомянутого взаимодействия;

возможность получения потребителем документов, связанных с предоставлением финансового продукта (финансовой услуги), на бумажном носителе при обращении в офис финансовой организации (при его наличии);

изложение информации на русском языке с использованием четких, хорошо читаемых шрифтов, а также в случае использования профессиональной лексики — с обеспечением возможности для потребителя получить дополнительную информацию, разъясняющую значение используемых терминов (в том числе возможность задать вопрос сотруднику финансовой организации с использованием имеющихся каналов коммуникации с финансовой организацией);

исключение применения в рамках взаимодействия с потребителем недобросовестных маркетинговых практик<sup>1</sup>, навязывающих потребителю приобретение финансового продукта (финансовой услуги): акцентирование внимания потребителя исключительно на информации о преимуществах финансового продукта (финансовой услуги) и сокрытие информации о присущих финансовому продукту (финансовой услуге) рисках<sup>2</sup>, ограничение времени потребителя на принятие решения о получении им финансового продукта (финансовой услуги).

2. Финансовым организациям рекомендуется на сайте в сети “Интернет” и в мобильном приложении (при его наличии) обеспечить простой доступ к форме подачи жалобы (отзыва). Такой

<sup>1</sup> В том числе с учетом соблюдения требований по обязательной к указанию информации о товарах (работах, услугах), установленных статьей 10 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 “О защите прав потребителей”.

<sup>2</sup> В том числе посредством использования различных шрифтов и (или) цветовых схем.

доступ рекомендуется обеспечить при совершении потребителем не более двух активных действий (переключений страниц, окон, выбора пункта меню) с главной/начальной страницы сайта финансовой организации в сети “Интернет” и мобильного приложения финансовой организации (при его наличии).

3. Финансовым организациям рекомендуется обеспечить механизм отказа от предоставленного финансового продукта (услуги) посредством дистанционных (цифровых) каналов, не сложнее процедуры заключения потребителем соответствующего договора<sup>3</sup>, а также простую процедуру поиска и использования потребителем таких механизмов на сайте финансовой организации в сети “Интернет” или в мобильном приложении финансовой организации (при его наличии)<sup>4</sup>.

4. В целях обеспечения интересов потребителей финансовых продуктов (услуг), в том числе проживающих на отдаленных, малонаселенных или труднодоступных территориях, в случаях если скорость и (или) качество доступа к сети “Интернет”<sup>5</sup> с устройства, используемого потребителем для взаимодействия с финансовой организацией, недостаточны для корректной работы текущей версии сайта и (или) мобильного приложения, финансовым организациям, помимо прочего, рекомендуется при наличии технической возможности:

обеспечить возможность переключения на легкие версии<sup>6</sup> сайта финансовой организации в сети “Интернет” и мобильного приложения финансовой организации (при его наличии), предназначенные для работы в условиях неустойчивого доступа к сети “Интернет”, в том числе при низких (недостаточных) скоростях доступа, и (или) возможность отключения загрузки объемных данных (карт, изображений, элементов анимации и иных графических объектов) в процессе обмена данными с сервером и обработки запросов потребителя сайтом финансовой организации в сети “Интернет” и мобильным приложением финансовой организации (при его наличии);

информировать потребителя о статусе загрузки информации на сайте финансовой организации

в сети “Интернет” и в мобильном приложении финансовой организации (при его наличии). При длительной загрузке (свыше 10–15 секунд) или остановке/прерывании процесса загрузки сообщить об этом факте потребителю и предложить переключение (опционально) режима работы сайта финансовой организации в сети “Интернет” и мобильного приложения финансовой организации (при его наличии) на их легкую версию.

5. В целях обеспечения интересов потребителей финансовых продуктов (услуг), входящих в число лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения<sup>7</sup>, финансовым организациям рекомендуется, помимо прочего, осуществлять проектирование и (или) разработку и (или) доработку дистанционных (цифровых) каналов обслуживания, в том числе размещаемого с их помощью контента<sup>8</sup>, с учетом положений национального стандарта ГОСТ Р 52872-2019 “Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме. Приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы. Требования доступности для людей с инвалидностью и других лиц с ограничениями жизнедеятельности” (далее – ГОСТ Р 52872-2019). При проектировании и (или) разработке и (или) доработке любых дистанционных (цифровых) каналов обслуживания, в том числе размещаемого с их помощью контента, рекомендуется обеспечивать в соответствии с разделом 5 ГОСТ Р 52872-2019 выполнение критериев успешного применения уровня А, устанавливаемых ГОСТ Р 52872-2019.

Реализацию рекомендаций, изложенных в пунктах 1–4 настоящего информационного письма, рекомендуется осуществлять с учетом обеспечения доступности для людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения.

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

Председатель  
Банка России

**Э.С. Набиуллина**

<sup>3</sup> Порядок может быть установлен законодательством или базовыми стандартами.

<sup>4</sup> Не более двух активных действий (переключений страниц, окон, выбора пункта меню) с главной (начальной) страницы сайта финансовой организации в сети “Интернет” либо страницы заключения договора на получение продукта (услуги).

<sup>5</sup> В том числе при низких скоростях доступа (с использованием стандарта ниже 3G).

<sup>6</sup> Обеспечивающие быструю загрузку при низких (недостаточных) скоростях доступа информации и интерфейса, в том числе при переходе между страницами.

<sup>7</sup> Термины “лица с инвалидностью” и “маломобильные группы населения” употребляются в значениях, применяемых в Методических рекомендациях Банка России от 26.04.2019 № 12-МР по личному и дистанционному обслуживанию людей с инвалидностью и иных маломобильных групп населения в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.

<sup>8</sup> В настоящем информационном письме – совокупность информационных и функциональных элементов сайта финансовой организации в сети “Интернет” и мобильного приложения финансовой организации (при его наличии), включая все страницы, элементы интерфейса, в том числе обеспечивающие коммуникацию потребителя с финансовой организацией (например, чаты/видеочаты), а также личный кабинет пользователя.

Организаторам торговли

Профессиональным участникам  
рынка ценных бумаг, осуществляющим  
брокерскую деятельность  
от 30.12.2020 № ИН-06-52/186

### Информационное письмо о допуске к публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг

Банк России в целях защиты интересов неквалифицированных инвесторов — физических лиц при инвестировании в иностранные ценные бумаги до вступления в силу 1 апреля 2022 года положений пунктов 3, 17 и 19 статьи 1 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Закон № 306-ФЗ) сообщает следующее.

1. Организаторам торговли рекомендуется с 1 января 2021 года не осуществлять допуск к публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с пунктом 4<sup>1</sup> статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Закон № 39-ФЗ) акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, не соответствующих ни одному из следующих критериев (далее — Критерии допуска):

указанные акции входят в расчет хотя бы одного из фондовых индексов, предусмотренных приложением к настоящему информационному письму;

организатором торговли с участником торгов (далее — маркет-мейкер) заключен договор, в соответствии с которым указанный участник торгов принимает на себя обязательства по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов такими акциями или ценными бумагами, удостоверяющими права в отношении таких акций, на условиях, установленных этим договором (далее — договор с маркет-мейкером).

При определении условий договора с маркет-мейкером по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов акциями или ценными бумагами, удостоверяющими права в отношении таких акций, включая условия о периоде времени в течение торгового дня, в рамках которого подлежат исполнению обязательства маркет-мейкера, организаторам торговли рекомендуется действовать разумно и добросовестно, учитывая интересы неквалифицированных инвесторов — физических лиц.

Данная рекомендация не распространяется на допуск к публичному обращению в Российской

Федерации не соответствующих Критериям допуска акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, размещение которых осуществляется путем первичного публичного предложения данных ценных бумаг на иностранных биржах. Организаторам торговли рекомендуется согласовывать допуск таких ценных бумаг к публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с пунктом 4<sup>1</sup> статьи 51<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ с Банком России.

2. Организаторам торговли рекомендуется не позднее 31 марта 2021 года обеспечить невозможность совершения на организованных торгах сделок по приобретению в интересах неквалифицированных инвесторов — физических лиц акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, допущенных к публичному обращению в Российской Федерации до 1 января 2021 года, не соответствующих Критериям допуска и допущенных к публичному обращению в Российской Федерации без согласования с Банком России, предусмотренного пунктом 1 настоящего информационного письма.

В случае невозможности реализации настоящей рекомендации организаторам торговли рекомендуется не позднее 31 марта 2021 года обеспечить допуск указанных ценных бумаг к организованным торгам по правилам абзаца второго пункта 14 статьи 51<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ или их делистинг, за исключением ценных бумаг, допущенных к публичному обращению в Российской Федерации до 31 июля 2020 года и включенных в список, указанный в части 6 статьи 5 Закона № 306-ФЗ.

3. Организаторам торговли рекомендуется не позднее 31 марта 2021 года обеспечить раскрытие предусмотренной подпунктом 6 пункта 2 статьи 3<sup>1</sup> Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 306-ФЗ информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по акциям иностранного эмитента и ценным бумагам другого иностранного эмитента, удостоверяющим права в отношении таких акций, которые допущены к публичному обращению в Российской Федерации по решению соответствующего организатора торговли об их допуске к торгам до 1 января 2021 года.

4. Организаторам торговли рекомендуется с 1 января 2021 года обеспечивать допуск акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, к публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с пунктом 1 настоящего информационного письма только при условии раскрытия в отношении них информации, указанной в пункте 3 настоящего информационного письма.

5. Профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, до принятия к исполнению поручений клиентов — физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение сделок по

приобретению акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, рекомендуется предоставлять им информацию, указанную в пункте 3 настоящего информационного письма, в отношении соответствующих ценных бумаг, или доступ к такой информации.

Настоящее информационное письмо и приложение к нему подлежат размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**С.А. Швецов**

**Приложение**  
к информационному письму  
от 30 декабря 2020 года № ИН-06-52/186  
“О допуске к публичному обращению  
в Российской Федерации иностранных ценных бумаг”

### Перечень фондовых индексов

1. S&P/ASX 200 (Австралия)
2. ATX (Австрия)
3. BEL20 (Бельгия)
4. Bovespa Index (Бразилия)
5. BUX (Венгрия)
6. FTSE 100 (Великобритания)
7. Hang Seng (Гонконг)
8. DAX (Германия)
9. OMX Copenhagen 20 (Дания)
10. TA-35 (Израиль)
11. S&P BSE SENSEX (Индия)
12. ISEQ 20 (Ирландия)
13. OMX Iceland 10 (Исландия)
14. IBEX 35 (Испания)
15. FTSE MIB (Италия)
16. S&P/TSX Composite (Канада)
17. Shanghai Shenzhen CSI 300 Index (Китай)
18. LuxX (Люксембург)
19. S&P/BMV IPC (Мексика)
20. AEX (Нидерланды)
21. S&P/NZX 50 (Новая Зеландия)
22. OBX (Норвегия)
23. WIG20 (Польша)
24. PSI 20 (Португалия)
25. Индекс МосБиржи (Россия)
26. Индекс РТС (Россия)
27. SAX (Словакия)
28. SBI TOP (Словения)
29. Dow Jones (США)
30. S&P 500 (США)
31. NASDAQ-100 Index (США)
32. BIST 100 (Турция)
33. OMX Helsinki 25 (Финляндия)
34. CAC 40 (Франция)
35. PX Index (Чешская Республика)
36. S&P/CLX IPSA (Чили)
37. SMI (Швейцария)
38. OMX Stockholm 30 (Швеция)
39. OMX Baltic 10 Index (Эстония, Латвия, Литва)
40. FTSE/JSE Top40 (ЮАР)
41. KOSPI 200 (Южная Корея)
42. Nikkei 225 (Япония)

**Перечень нормативных актов, распорядительных документов, писем и методических рекомендаций Банка России, а также аналитических и справочно-статистических материалов, опубликованных в “Вестнике Банка России” в IV квартале 2020 года**

**НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ, РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ И ПИСЬМА БАНКА РОССИИ**

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
<b>Положения Банка России</b>				
719-П	04.06.2020	О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	83 (2219)	16.10.2020
729-П	15.07.2020	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	84 (2220)	21.10.2020
730-П	24.08.2020	О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка	102 (2238)	23.12.2020
732-П	24.09.2020	О платежной системе Банка России	91–92 (2127–2128)	19.11.2020
735-П	06.10.2020	О ведении Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства	93 (2229)	25.11.2020
737-П	27.10.2020	О порядке приостановления и возобновления действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке принятия Банком России решения об аннулировании указанной лицензии	100 (2236)	16.12.2020
740-П	19.11.2020	О порядке представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банк России	104 (2240)	30.12.2020
<b>Указания Банка России</b>				
5475-У	11.06.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П	85 (2221)	28.10.2020
5486-У	23.06.2020	О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации	85 (2221)	28.10.2020
5496-У	06.07.2020	О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере требований к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	80 (2216)	14.10.2020
5497-У	06.07.2020	О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 17 октября 2018 года № 192-И “О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг”	80 (2216)	14.10.2020
5498-У	06.07.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 15 ноября 2018 года № 4970-У “О порядке и сроках принятия Банком России решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, перечне документов, на основании которых Банк России принимает решение о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников, основаниях для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе) в единый реестр инвестиционных советников и порядке ведения Банком России единого реестра инвестиционных советников”	80 (2216)	14.10.2020
5500-У	07.07.2020	О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности направления в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” предложения об участии государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка	84 (2220)	21.10.2020
5501-У	07.07.2020	О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка	80 (2216)	14.10.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5514-У	27.07.2020	О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения в него изменений, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в урегулировании обязательств банка, составе отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России	93 (2229)	25.11.2020
5519-У	03.08.2020	О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием 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”	90 (2226)	18.11.2020
5520-У	03.08.2020	О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием 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”	90 (2226)	18.11.2020
5522-У	03.08.2020	О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров	81–82 (2217–2218)	15.10.2020
5526-У	10.08.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”	83 (2219)	16.10.2020
5532-У	13.08.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года № 5343-У “О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов”	84 (2220)	21.10.2020
5533-У	17.08.2020	О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций	85 (2221)	28.10.2020
5536-У	28.08.2020	О порядке, составе и формате представления, направления уполномоченным банком информации и документов в единую информационную систему государственного оборонного заказа	80 (2216)	14.10.2020
5542-У	10.09.2020	О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях	90 (2226)	18.11.2020
5544-У	14.09.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”	85 (2221)	28.10.2020
5545-У	14.09.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”	90 (2226)	18.11.2020
5546-У	14.09.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”	85 (2221)	28.10.2020
5547-У	14.09.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”	85 (2221)	28.10.2020
5549-У	14.09.2020	О требованиях к содержанию уведомлений, предусмотренных пунктом 3 части 1 и частью 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а также о порядке и сроках представления в Банк России указанных уведомлений	85 (2221)	28.10.2020
5550-У	14.09.2020	О признании утратившим силу пункта 23 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”	85 (2221)	28.10.2020
5553-У	21.09.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П “О допуске ценных бумаг к организованным торгам”	89 (2225)	12.11.2020
5556-У	22.09.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения”	86 (2222)	05.11.2020
5557-У	22.09.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П	86 (2222)	05.11.2020



Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5558-У	22.09.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	89 (2225)	12.11.2020
5559-У	22.09.2020	О внесении изменений в приложение 1 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	89 (2225)	12.11.2020
5561-У	24.09.2020	О ведении Банком России единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка	96 (2232)	03.12.2020
5562-У	24.09.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 5 декабря 2016 года № 562-П “О порядке сообщения банком (иной кредитной организацией) об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета в электронной форме в территориальный орган страховщика”	89 (2225)	12.11.2020
5565-У	25.09.2020	О внесении изменения в пункт 1.9 Положения Банка России от 28 декабря 2016 года № 574-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”	89 (2225)	12.11.2020
5566-У	28.09.2020	О внесении изменения в пункт 3.8 Указания Банка России от 22 июля 2013 года № 3028-У “О порядке открытия (закрытия) и организации работы передвижного пункта кассовых операций банка (филиала)”	89 (2225)	12.11.2020
5567-У	28.09.2020	О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания 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”	89 (2225)	12.11.2020
5568-У	28.09.2020	О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России	90 (2226)	18.11.2020
5569-У	29.09.2020	О внесении изменений в пункт 2 Указания Банка России от 29 апреля 2016 года № 4010-У “О порядке и условиях проведения закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков”	89 (2225)	12.11.2020
5570-У	29.09.2020	О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 2 апреля 2019 года № 5115-У “Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций”	93 (2229)	25.11.2020
5571-У	29.09.2020	О внесении изменения в пункт 7 Указания Банка России от 2 апреля 2019 года № 5114-У “Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов”	93 (2229)	25.11.2020
5577-У	01.10.2020	О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России внутренних документов центрального депозитария и вносимых в них изменений	93 (2229)	25.11.2020
5578-У	01.10.2020	О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 сентября 2016 года № 174-И “О порядке присвоения Банком России статуса центрального контрагента”	93 (2229)	25.11.2020
5579-У	01.10.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”	89 (2225)	12.11.2020
5584-У	05.10.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”	90 (2226)	18.11.2020
5585-У	05.10.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 17 сентября 2009 года № 2293-У “О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных”	90 (2226)	18.11.2020
5586-У	05.10.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”	90 (2226)	18.11.2020
5587-У	05.10.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 11 марта 2014 года № 3210-У “О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства”	93 (2229)	25.11.2020
5588-У	05.10.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”	93 (2229)	25.11.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5589-У/230н	06.10.2020	О признании утратившими силу Положения Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 23 января 2018 года № 629-П/12н и Указания Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2019 года № 5329-У/199н	90 (2226)	18.11.2020
5590-У	07.10.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 12 июня 2014 года № 423-П “Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами”	93 (2229)	25.11.2020
5591-У	08.10.2020	О предоставлении лицами, указанными в статье 7 <sup>1</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной указанной статьей	93 (2229)	25.11.2020
5597-У	19.10.2020	О порядке направления российскими банками в налоговые органы заявления о постановке на учет в налоговом органе организации, признаваемой банком в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован, или заявления об изменении в сведениях о такой организации по основаниям, предусмотренным пунктом 4 <sup>9</sup> статьи 83 и пунктом 3 статьи 84 Налогового кодекса Российской Федерации	99 (2235)	09.12.2020
5598-У	20.10.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4902-У “О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов”	99 (2235)	09.12.2020
5602-У	26.10.2020	О признании утратившими силу Инструкции Банка России от 4 декабря 2007 года № 131-И и Указания Банка России от 15 августа 2012 года № 2865-У	100 (2236)	16.12.2020
5603-У	27.10.2020	О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	90 (2226)	18.11.2020
5604-У	27.10.2020	О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями результатов инвентаризации основных средств, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество	90 (2226)	18.11.2020
5606-У	29.10.2020	О присвоении Банком России статуса центрального депозитария	102 (2238)	23.12.2020
5607-У	30.10.2020	О порядке сообщения банком налоговому органу в электронной форме о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 1 <sup>1</sup> статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации	102 (2238)	23.12.2020
5608-У	02.11.2020	О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	103 (2239)	29.12.2020
5609-У	02.11.2020	О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда	103 (2239)	29.12.2020
5615-У	09.11.2020	О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”	102 (2238)	23.12.2020
5616-У	10.11.2020	О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности	102 (2238)	23.12.2020
5617-У	10.11.2020	О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций	102 (2238)	23.12.2020
5619-У	16.11.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 20 августа 2013 года № 405-П “О порядке проведения проверок достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России, соблюдения служащими Банка России требований к служебному поведению и порядке осуществления контроля за расходами”	104 (2240)	30.12.2020
5620-У	16.11.2020	О внесении изменения в пункт 1.1 Указания Банка России от 16 июля 2013 года № 3027-У “О порядке размещения сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера служащих Банка России и членов их семей на официальном сайте Банка России и порядке предоставления этих сведений общероссийским средствам массовой информации для опубликования”	104 (2240)	30.12.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
5621-У	16.11.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 22 апреля 2019 года № 5128-У “О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями 1–3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” запрос”	104 (2240)	30.12.2020
5624-У	18.11.2020	О внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2019 года № 704-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”	104 (2240)	30.12.2020
5625-У	19.11.2020	О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, и требованиях к их хранению	104 (2240)	30.12.2020
5635-У	25.11.2020	О признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, о признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, об указанных сумме денежных средств и совокупной стоимости цифровых финансовых активов	104 (2240)	30.12.2020
5641-У	30.11.2020	О признании утратившим силу Указания Банка России от 15 декабря 1997 года № 68-У “О порядке подтверждения учреждениями Центрального банка Российской Федерации и кредитными организациями остатков средств, полученных из федерального бюджета, на бюджетных счетах предприятий, учреждений и организаций”	96 (2232)	03.12.2020
5660-У	10.12.2020	О внесении изменений в Указание Банка России от 22 декабря 2014 года № 3502-У “О порядке проведения тестирования оборудования для совершения операций с денежной наличностью, предполагаемого к использованию кредитными организациями при приеме, выдаче и обработке денежной наличности, на соответствие требованиям нормативных актов Банка России”	100 (2236)	16.12.2020
<b>Приказы Банка России</b>				
927/5548-У	14.09.2020	О признании не действующими на территории Российской Федерации отдельных правовых актов СССР	84 (2220)	21.10.2020
929/680/ 5551-У	15.09.2020	О признании не действующей на территории Российской Федерации Инструкции о порядке финансирования операционных расходов предприятий и организаций лесного хозяйства, утвержденной Министерством финансов СССР, Государственным комитетом СССР по лесному хозяйству, Государственным банком СССР 14 июля 1987 г. № 159/183/116-87	84 (2220)	21.10.2020
939/3134/ 562/5554-У	21.09.2020	О признании не действующей на территории Российской Федерации Инструкции о порядке учета тары-оборудования, утвержденной Министерством финансов СССР, Министерством торговли СССР, Государственным банком СССР, Центральным статистическим управлением СССР, Центральным союзом потребительских обществ СССР 3 сентября 1982 г. № 127/20-3/100/485/13-05/2И-16/141	84 (2220)	21.10.2020
941/5560-У/ 568/384	23.09.2020	О признании не действующей на территории Российской Федерации Инструкции Министерства финансов СССР, Государственного банка СССР, Центрального статистического управления при Совете Министров СССР, Министерства автомобильного транспорта РСФСР от 30 ноября 1983 г. № 156/30/354/7/10/998 “О порядке расчетов за перевозки грузов автомобильным транспортом”	84 (2220)	21.10.2020
ОД-1583	02.10.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) АО “ТЭМБР-БАНК” (г. Москва)	79 (2215)	07.10.2020
ОД-1584	02.10.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) АО “ТЭМБР-БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	79 (2215)	07.10.2020
ОД-1585	02.10.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 24 июля 2020 года № ОД-1175	79 (2215)	07.10.2020
ОД-1604	06.10.2020	Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “ОН-ЛАЙН страховой брокер”	80 (2216)	14.10.2020
ОД-1605	06.10.2020	Об отзыве лицензии на осуществление перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Мегарусс-Д”	80 (2216)	14.10.2020
ОД-1638	09.10.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК “МАЙСКИЙ” ООО “Банк “Майский” (Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский)	80 (2216)	14.10.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
ОД-1639	09.10.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК “МАЙСКИЙ” ООО “Банк “Майский” (Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	80 (2216)	14.10.2020
ОД-1640	09.10.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Банк “Проходный” (общество с ограниченной ответственностью) Банк “Проходный” ООО (Кабардино-Балкарская Республика, г. Проходный)	80 (2216)	14.10.2020
ОД-1641	09.10.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Проходный” (общество с ограниченной ответственностью) Банк “Проходный” ООО (Кабардино-Балкарская Республика, г. Проходный) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	80 (2216)	14.10.2020
ОД-1642	09.10.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий Банк “Промышленно-финансовое сотрудничество” (г. Москва)	80 (2216)	14.10.2020
ОД-1667	14.10.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 7 марта 2019 года № ОД-475	83 (2219)	16.10.2020
ОД-1676	15.10.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 2 октября 2020 года № ОД-1584	84 (2220)	21.10.2020
ОД-1694	19.10.2020	О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 2 октября 2020 года № ОД-1584	84 (2220)	21.10.2020
ОД-1708	22.10.2020	О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 2 октября 2020 года № ОД-1584	85 (2221)	28.10.2020
ОД-1713	23.10.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) ПАО АРКБ “Росбизнесбанк” (г. Москва)	85 (2221)	28.10.2020
ОД-1714	23.10.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) ПАО АРКБ “Росбизнесбанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	85 (2221)	28.10.2020
ОД-1763	29.10.2020	Об отзыве лицензии на осуществление перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховая Компания СОГАЗ-ЖИЗНЬ”	86 (2222)	05.11.2020
ОД-1788	02.11.2020	Об отзыве лицензии на осуществление взаимного страхования некоммерческой корпоративной организации Потребительского общества взаимного страхования “Саклау”	86 (2222)	05.11.2020
ОД-1789	02.11.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Транснациональная страховая компания”	86 (2222)	05.11.2020
ОД-1811	06.11.2020	О прекращении исполнения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Севастопольский Морской банк” АО “Севастопольский Морской банк” (г. Севастополь)	89 (2225)	12.11.2020
ОД-1830	10.11.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 7 марта 2019 года № ОД-475	89 (2225)	12.11.2020
ОД-1831	10.11.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” (г. Санкт-Петербург)	89 (2225)	12.11.2020
ОД-1840	12.11.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Народный банк” АО “Народный банк” (г. Москва)	90 (2226)	18.11.2020
ОД-1846	13.11.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации “Международный коммерческий банк” (акционерное общество) КБ “МКБ” (АО) (г. Москва)	90 (2226)	18.11.2020
ОД-1847	13.11.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “Международный коммерческий банк” (акционерное общество) КБ “МКБ” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	90 (2226)	18.11.2020
ОД-1852	13.11.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ВИТАЛ-Полис”	90 (2226)	18.11.2020
ОД-1913	23.11.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 октября 2020 года № ОД-1714	93 (2229)	25.11.2020
ОД-1972	30.11.2020	О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”	96 (2232)	03.12.2020
ОД-1974	30.11.2020	О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”	96 (2232)	03.12.2020
ОД-1977	30.11.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 октября 2020 года № ОД-1714	96 (2232)	03.12.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
ОД-1978	30.11.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 13 ноября 2020 года № ОД-1847	96 (2232)	03.12.2020
ОД-1979	30.11.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) АО “ТЭМБР-БАНК” (г. Москва)	96 (2232)	03.12.2020
ОД-1994	02.12.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 23 октября 2020 года № ОД-1714	99 (2235)	09.12.2020
ОД-1995	02.12.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 13 ноября 2020 года № ОД-1847	99 (2235)	09.12.2020
ОД-2003	03.12.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”	99 (2235)	09.12.2020
ОД-2004	03.12.2020	О внесении изменений в приказ Банка России от 30.11.2020 № ОД-1974	99 (2235)	09.12.2020
ОД-2005	04.12.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (г. Москва)	99 (2235)	09.12.2020
ОД-2006	04.12.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Евроазиатский Инвестиционный Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	99 (2235)	09.12.2020
ОД-2007	04.12.2020	Об отзыве лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью “А.Г. Страховой брокер”	99 (2235)	09.12.2020
ОД-2009	04.12.2020	Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Муниципальный коммерческий банк “ДОМ-БАНК” АО МКБ “ДОМ-БАНК” (АО) (Московская область, г. Домодедово)	99 (2235)	09.12.2020
ОД-2019	07.12.2020	Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2041	10.12.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2045	10.12.2020	О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК “МАЙСКИЙ” ООО “Банк “Майский” (Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский)	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2049	10.12.2020	Об отзыве лицензии на осуществление страхования акционерного общества “Страховая группа “Спасские ворота-М”	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2050	10.12.2020	О назначении временной администрации Акционерного общества “Страховая группа “Спасские ворота-М”	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2051	11.12.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Банк “Онега” АО Банк “Онега” (г. Петрозаводск)	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2052	11.12.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Онега” АО Банк “Онега” (г. Петрозаводск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2053	11.12.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “ФинТех” (Общество с ограниченной ответственностью) Коммерческий банк “ФинТех” (ООО) (г. Москва)	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2054	11.12.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “ФинТех” (Общество с ограниченной ответственностью) Коммерческий банк “ФинТех” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	100 (2236)	16.12.2020
ОД-2081	15.12.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974	102 (2238)	23.12.2020
ОД-2082	15.12.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 4 декабря 2020 года № ОД-2006	102 (2238)	23.12.2020
ОД-2087	16.12.2020	Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Медицинская страховая компания “МЕДСТРАХ”	102 (2238)	23.12.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
ОД-2099	17.12.2020	О приостановлении действия лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Проект Банкострахование”	102 (2238)	23.12.2020
ОД-2115	21.12.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 4 декабря 2020 года № ОД-2006	102 (2238)	23.12.2020
ОД-2116	21.12.2020	О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 11 декабря 2020 года № ОД-2052	102 (2238)	23.12.2020
ОД-2132	22.12.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974	104 (2240)	30.12.2020
ОД-2163	24.12.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 10 декабря 2020 года № ОД-2050	104 (2240)	30.12.2020
ОД-2172	25.12.2020	Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” ООО РНКО “Платежный Стандарт” (г. Новосибирск)	104 (2240)	30.12.2020
ОД-2173	25.12.2020	О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” ООО РНКО “Платежный Стандарт” (г. Новосибирск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций	104 (2240)	30.12.2020
ОД-2174	25.12.2020	Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”	104 (2240)	30.12.2020
ОД-2175	25.12.2020	О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”	104 (2240)	30.12.2020
ОД-2235	30.12.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974	104 (2240)	30.12.2020
ОД-2248	30.12.2020	О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 10 декабря 2020 года № ОД-2050	104 (2240)	30.12.2020
<b>Официальные разъяснения Банка России</b>				
1-ОР	30.09.2020	О применении отдельных норм Указания Банка России от 28.07.2020 № 5515-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	80 (2216)	14.10.2020
<b>Письма Банка России</b>				
ИН-011-12/138	30.09.2020	О продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении ЦАР	80 (2216)	14.10.2020
ИН-06-59/140	30.09.2020	О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)	80 (2216)	14.10.2020
ИН-06-59/141	30.09.2020	О реструктуризации кредитов (займов) субъектам МСП	80 (2216)	14.10.2020
ИН-06-59/142	30.09.2020	О реструктуризации кредитов (займов), предоставленных физическим лицам	80 (2216)	14.10.2020
ИН-06-28/143	01.10.2020	О рекомендациях по организации управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах	79 (2215)	07.10.2020
ИН-06-59/144	05.10.2020	Об осуществлении мониторинга информации по счетам клиентов – физических лиц, в отношении которых прекращено производство по делу о банкротстве / завершена реструктуризация долгов гражданина / завершена реализация имущества гражданина	80 (2216)	14.10.2020
ИН-06-59/145	06.10.2020	О посреднической деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и депозитарную деятельность, при заключении гражданско-правовых договоров займа	83 (2219)	16.10.2020
ИН-06-59/148 / 02/20986-2020-23	12.10.2020	О праве потребителя на отказ от дополнительных платных услуг	85 (2221)	28.10.2020
ИН-06-59/149	15.10.2020	О порядке рассмотрения обращений, связанных с инвестированием в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов	85 (2221)	28.10.2020
ИН-06-59/151	19.10.2020	Об оплате услуг за проведение осмотра, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства в рамках заключенного договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств	85 (2221)	28.10.2020
ИН-06-59/157	03.11.2020	О порядке оказания услуг по выдаче держателям платежных карт наличных денег одновременно с покупкой в торгово-сервисных предприятиях	89 (2225)	12.11.2020
ИН-014-12/158	10.11.2020	О продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Мали	90 (2226)	18.11.2020
СП/102596/20 / ИН-06-28/163	24.11.2020	Информационное письмо ФАС России и Банка России “О некоторых вопросах, связанных с раскрытием информации об аффилированных лицах”	96 (2232)	03.12.2020

Документ		Название	“Вестник Банка России”	
№	дата		№	дата
ИН-06-59/168	08.12.2020	О недопустимости установления ограничений по внесению сведений об иностранном национальном водительском удостоверении при оформлении договора ОСАГО в виде электронного документа	100 (2236)	16.12.2020
ИН-01-59/174	15.12.2020	О недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам	102 (2238)	23.12.2020
<b>Стандарты Банка России</b>				
	23.10.2020	Открытые банковские интерфейсы. Общие положения	87–88 (2223–2224)	11.11.2020
	23.10.2020	Открытые банковские интерфейсы. Инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной в валюте Российской Федерации	87–88 (2223–2224)	11.11.2020
	23.10.2020	Открытые банковские интерфейсы. Получение информации о счете клиента третьей стороной	87–88 (2223–2224)	11.11.2020
СТО БР НПС-9.0-2020		Финансовые сообщения в НПС. Нестандартные ситуации и расследования при переводе денежных средств. Модели связей	96 (2232)	03.12.2020
<b>Наблюдения Банка России</b>				
		Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2018–2020 годы	101 (2237)	18.12.2020

#### АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июле 2020 года в августе 2020 года в сентябре 2020 года в октябре 2020 года	79 (2215) 89 (2225) 99 (2235) 102 (2238)	07.10.2020 12.11.2020 09.12.2020 23.12.2020
Платежный баланс, международная инвестиционная позиция и внешний долг Российской Федерации в январе–июне 2020 года	97–98 (2233–2234)	04.12.2020
Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов	94–95 (2230–2231)	02.12.2020
Отчет по результатам ежегодного мониторинга значений страховых тарифов, применяемых при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, и их обоснованности, а также воздействия данного вида страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за период с 2013 по 2019 год	90 (2226)	18.11.2020

#### СПРАВОЧНЫЕ И СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 сентября 2020 года	80 (2216)	14.10.2020
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 октября 2020 года на 1 ноября 2020 года на 1 декабря 2020 года	80 (2216) 89 (2225) 99 (2235)	14.10.2020 12.11.2020 09.12.2020
Информация о действующих кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 июля 2020 года на 1 октября 2020 года	83 (2219) 102 (2238) 104 (2240)	16.10.2020 23.12.2020 30.12.2020
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в III квартале 2020 года	85 (2221)	28.10.2020
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 октября 2020 года	85 (2221)	28.10.2020

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213 ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию		
на 1 октября 2020 года	86 (2222)	05.11.2020
на 1 ноября 2020 года	96 (2232)	03.12.2020
на 1 декабря 2020 года	104 (2240)	30.12.2020
Перечни кредитных организаций, соответствующих требованиям постановлений Правительства Российской Федерации по состоянию		
на 1 сентября 2020 года	79 (2215)	07.10.2020
на 1 октября 2020 года	86 (2222)	05.11.2020
на 1 ноября 2020 года	96 (2232)	03.12.2020
	99 (2235)	09.12.2020
на 1 декабря 2020 года	104 (2240)	30.12.2020

**СООБЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ОБ ИСКЛЮЧЕНИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ИЗ РЕЕСТРА БАНКОВ — УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ**

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
ООО КБ “Финанс Бизнес Банк”	85 (2221)	28.10.2020
ООО КБ “Холдинвестбанк”	85 (2221)	28.10.2020
АО “Собинбанк”	86 (2222)	05.11.2020
АО Банк Инноваций и Развития	96 (2232)	03.12.2020
АО “Данске банк”	104 (2240)	30.12.2020
КБ “Москва” (ПАО)	104 (2240)	30.12.2020
АО АКБ “РУССОБАНК”	104 (2240)	30.12.2020

**СООБЩЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” О ДАТЕ НАЧАЛА ВЫПЛАТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ВКЛАДАМ, МЕСТЕ, ВРЕМЕНИ, ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ ПРИЕМА ЗАЯВЛЕНИЙ ВКЛАДЧИКОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
АО “ТЭМБР-БАНК”	84 (2220)	21.10.2020
ООО “Банк “Майский”	85 (2221)	28.10.2020
Банк “Прохладный” ООО	85 (2221)	28.10.2020
ПАО АРКБ “Росбизнесбанк”	89 (2225)	12.11.2020
“Международный коммерческий банк” (акционерное общество)	96 (2232)	03.12.2020
ООО КБ “Евразиазиатский Инвестиционный Банк”	102 (2238)	23.12.2020
АО МКБ “ДОМ-БАНК”	102 (2238)	23.12.2020
АО Банк “Онего”	104 (2240)	30.12.2020

**СООБЩЕНИЯ АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ “ФОНД ЗАЩИТЫ ВКЛАДЧИКОВ” О КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЫПЛАТАХ И ПРИОБРЕТЕНИИ ПРАВ (ТРЕБОВАНИЙ) ПО ВКЛАДАМ**

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Сообщение о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 000 рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств восемнадцатого имущественного взноса Республики Крым	84 (2220)	21.10.2020