



Банк России

№ 76

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

10 ноября 2021



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 76 (2316)

10 ноября 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. Трemasов,  
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>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>5</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 октября 2021 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. . . . .	5
Приказ Банка России от 03.11.2021 № ОД-2215. . . . .	14
Объявление временной администрации по управлению КБ “Спутник” (ПАО) . . . . .	14
Объявление о принудительной ликвидации НКО “Русское финансовое общество” (ООО) . . . . .	14
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>16</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 29 октября по 2 ноября 2021 года. . . . .	16
Итоги проведения депозитных аукционов . . . . .	18
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>19</b>
Валютный рынок . . . . .	19
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	19
Рынок драгоценных металлов . . . . .	20
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	20
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>21</b>
Указание Банка России от 19.07.2021 № 5865-У “О порядке получения согласования Банка России на проведение реорганизации кредитного потребительского кооператива в период деятельности временной администрации кредитного потребительского кооператива”. . . . .	21
Указание Банка России от 05.08.2021 № 5878-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, порядке выдачи предварительного разрешения Банка России в случаях, предусмотренных пунктом 3 <sup>1</sup> статьи 6 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, форме заявления и перечне документов, необходимых для его получения, а также о порядке представления такого заявления и прилагаемых к нему документов в Банк России” . . . . .	22
Указание Банка России от 25.08.2021 № 5901-У “О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации” . . . . .	30
Указание Банка России от 21.09.2021 № 5936-У “О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления сведений, указанных в пункте 5 <sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” . . . . .	49
Указание Банка России от 21.09.2021 № 5938-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И “О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие” . . . . .	51
Указание Банка России от 22.09.2021 № 5940-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 6 апреля 2020 года № 5429-У” . . . . .	52
Информационное письмо Банка России от 01.11.2021 № ИН-06-59/85 “Об участии профессиональных кредиторов в практиках по предоставлению потребителям рассрочки по оплате товаров (работ, услуг)” . . . . .	54

# Информационные сообщения

1 ноября 2021

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О регистрации документа ПАО "Санкт-Петербургская биржа"

Банк России 1 ноября 2021 года принял решение зарегистрировать Правила допуска к участию в организованных торгах ценными бумагами Публичного акционерного общества "СПБ Биржа".

### Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости "Траст Девелопмент Второй" и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 1 ноября 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Траст Девелопмент Второй" (рег. № 1765-94163688 от 06.04.2010) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

### О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО "МАГАДАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ЛОМБАРД"

Банк России 29 октября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАГАДАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ЛОМБАРД" (г. Магадан).

### О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО "ЛОМБАРД "ОПОРА"

Банк России 29 октября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛОМБАРД "ОПОРА" (г. Дмитровград).

2 ноября 2021

## Утвержден обновленный список участников RUONIA

Банк России пересмотрел список участников RUONIA в соответствии с "Методикой отбора кредитных организаций в список участников RUONIA", действующей с 24 августа 2021 года, и утвердил обновленный список.

Расчет и публикация RUONIA с использованием обновленного списка участников RUONIA за 1 ноября будут произведены 2 ноября 2021 года.

2 ноября 2021

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### Об аннулировании лицензии ООО "УК Управление инвестициями"

Банк России 2 ноября 2021 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 26.08.1996 № 21-000-1-00007, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью "УК Управление инвестициями" (ОГРН 1037739222620; ИНН 7710288918), на основании заявления об отказе от лицензии.

### Об аннулировании лицензии ООО УК "РИК Капитал"

Банк России 2 ноября 2021 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 22.09.2011 № 21-000-1-00825, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании "РИК Капитал" (ОГРН 1067746806082; ИНН 7706625945), на основании заявления об отказе от лицензии.

3 ноября 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “МКК Восторг капитал”**

Банк России 28 октября 2021 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 Восторг капитал” (ОГРН 1197746114114).

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

Банк России 28 октября 2021 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 “ФЕОДОРО” (ОГРН 1149102016580).

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

Банк России 28 октября 2021 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 “Алтынъ” (ОГРН 1132502001576).

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

Банк России 28 октября 2021 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Акинчев” (ОГРН 1177746168181).

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД АМЕТИСТ”**

Банк России 27 октября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АМЕТИСТ” (ОГРН 1153443023898).

## Банк России выпустил монеты, посвященные Карачаево-Черкесской Республике

Банк России 9 ноября 2021 года выпустил в обращение памятные монеты:

- серебряную номиналом 3 рубля “100-летие образования Карачаево-Черкесской Республики”;
- из недрагоценного металла номиналом 10 рублей “Карачаево-Черкесская Республика” серии “Российская Федерация”.

### Описание монеты из драгоценного металла

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

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2022 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты (каталожный № 5111-0452) расположено рельефное изображение стелы “Дружба народов Карачаево-Черкесии” на фоне стилизованного изображения вершин Эльбруса; справа — герб Карачаево-Черкесской Республики; имеются надписи, вверху по окружности: “КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА”, слева: “100 ЛЕТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”. Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

### Описание монеты из недрагоценного металла

Монета имеет форму круга диаметром 27,0 мм. Монета комбинированная, состоит из диска и внешнего кольца.

На лицевой и оборотной сторонах монеты по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монеты рифленая с нанесенными надписями “ДЕСЯТЬ РУБЛЕЙ”, повторяющимися дважды и разделенными звездочками.

На лицевой стороне монеты на кольце по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2022”. Слева и справа на внешнем кольце расположены изображения ветвей лавра и дуба соответственно, элементы изображения которых переходят на диск. В центре диска расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части диска расположен товарный знак Московского монетного двора.

На оборотной стороне монеты (каталожный № 5714-0074) расположено рельефное изображение герба Карачаево-Черкесской Республики; на кольце по окружности имеются надписи, разделенные точками: в верхней части — “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, в нижней части — “КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА”.



Тираж монеты — 1,0 млн штук.

Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 октября 2021 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 139 278	Да
2	АО “РН Банк”	170	26 544 817	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	100 702 716	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	831 330 566	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	14 834 466	Да
6	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	6 196 107	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	214 096 669	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 840 728 967	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	702 765 687	Да
10	РНКБ Банк (ПАО) <sup>2</sup>	1354	60 037 103	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	5 024 518 226	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 219 280	Да
13	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	318 226 449	Да
14	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>3</sup>	2110	88 140 408	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	365 064 260	Да
16	АО “Банк Интеза”	2216	14 229 969	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	203 244 775	Да
18	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	17 105 302	Да
19	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	123 978 628	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	19 344 147	Да
21	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	65 987 798	Да
22	АО КБ “Ситибанк”	2557	65 419 943	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	31 982 260	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	31 820 177	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 764 710	Да
26	АО “СЭБ Банк”	3235	6 550 157	Да
27	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	330 871 432	Да
28	Банк “ВБРР” (АО)	3287	150 590 808	Да
29	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 318 414	Да
30	АО “Райффайзенбанк”	3292	184 713 163	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	18 450 703	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 682 997	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	18 873 407	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	523 592 285	Да
35	АО “СМП Банк” <sup>4</sup>	3368	54 379 535	Да
36	“Натиксис Банк АО”	3390	6 042 759	Да

№ п/л	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
37	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 895 782	Да
38	АО “Тойота Банк”	3470	13 702 975	Да
39	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 944 054	Да
40	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 441 293	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

<sup>2</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 05.06.2019 № 1214-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

<sup>4</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ “ЕДИННЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР”, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ “О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ “ЕДИННЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР” И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021**

№ п/л	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 139 278	Да
2	АО “БКС Банк”	101	7 613 227	Да
3	АО “РН Банк”	170	26 544 817	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	59 022 747	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	100 702 716	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	831 330 566	Да
7	ООО Банк “Аверс”	415	24 801 990	Да
8	ПАО “Бест Эффорте Банк”	435	1 938 004	Да
9	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	93 567 165	Да
10	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 843 874	Да
11	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	9 779 986	Да
12	АО БАНК “СНГБ”	588	14 834 466	Да
13	АО “Почта Банк”	650	86 640 261	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	214 096 669	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 840 728 967	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	702 765 687	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	11 664 124	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	60 037 103	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 024 518 226	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	9 420 863	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 219 280	Да
22	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	318 226 449	Да
23	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	365 064 260	Да
24	АО “Банк Интеза”	2216	14 229 969	Да
25	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	15 209 299	Да
26	ПАО “МТС-Банк”	2268	45 383 949	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	203 244 775	Да
28	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	17 105 302	Да
29	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	123 978 628	Да
30	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	18 407 190	Да



№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
31	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	19 344 147	Да
32	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	65 987 798	Да
33	АО КБ "Ситибанк"	2557	65 419 943	Да
34	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 206 371	Да
35	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	76 706 545	Да
36	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 982 260	Да
37	АО "Тинькофф Банк"	2673	148 571 539	Да
38	АО "БМ-Банк"	2748	79 483 589	Да
39	АО "ОТП Банк"	2766	31 820 177	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	4 618 493	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 764 710	Да
42	АО "БАНК СГБ"	2816	5 313 526	Да
43	АО "Экспобанк"	2998	22 917 456	Да
44	АО "СЭБ Банк"	3235	6 550 157	Да
45	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	330 871 432	Да
46	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 329 816	Да
47	Банк "ВБРР" (АО)	3287	150 590 808	Да
48	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 318 414	Да
49	АО "Райффайзенбанк"	3292	184 713 163	Да
50	ООО "Дойче Банк"	3328	18 450 703	Да
51	АО "Денизбанк Москва"	3330	6 743 993	Да
52	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 682 997	Да
53	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 873 407	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	523 592 285	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	54 379 535	Да
56	"Натиксис Банк АО"	3390	6 042 759	Да
57	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 895 782	Да
58	АО "Тойота Банк"	3470	13 702 975	Да
59	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 944 054	Да
60	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 441 293	Да

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 139 278	Да
2	АО «БКС Банк»	101	7 613 227	Да
3	АО «РН Банк»	170	26 544 817	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	59 022 747	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	100 702 716	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	831 330 566	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	24 801 990	Да
8	ПАО «Бест Эфортс Банк»	435	1 938 004	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	93 567 165	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	9 843 874	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	9 779 986	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	14 834 466	Да
13	АО «Почта Банк»	650	86 640 261	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	214 096 669	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 840 728 967	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	702 765 687	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	11 664 124	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	60 037 103	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 024 518 226	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	9 420 863	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 219 280	Да
22	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	318 226 449	Да
23	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) <sup>1</sup>	2110	88 140 408	Да
24	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	365 064 260	Да
25	АО «Банк Интеза»	2216	14 229 969	Да
26	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	15 209 299	Да
27	ПАО «МТС-Банк»	2268	45 383 949	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	203 244 775	Да
29	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	17 105 302	Да
30	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	123 978 628	Да
31	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	18 407 190	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	19 344 147	Да
33	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	65 987 798	Да
34	АО КБ «Ситибанк»	2557	65 419 943	Да
35	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 206 371	Да
36	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	76 706 545	Да
37	КБ «Дж.П. Морган Банк Интернешнл» (ООО)	2629	31 982 260	Да
38	АО «Тинькофф Банк»	2673	148 571 539	Да
39	АО «БМ-Банк»	2748	79 483 589	Да
40	АО «ОТП Банк»	2766	31 820 177	Да

№ п/л	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО МС Банк Рус	2789	4 618 493	Да
42	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 764 710	Да
43	АО "БАНК СГБ"	2816	5 313 526	Да
44	АО "Экспобанк"	2998	22 917 456	Да
45	АО "СЭБ Банк"	3235	6 550 157	Да
46	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	330 871 432	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 329 816	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	150 590 808	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 318 414	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	184 713 163	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	18 450 703	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	6 743 993	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 682 997	Да
54	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 873 407	Да
55	АО "Россельхозбанк"	3349	523 592 285	Да
56	АО "СМП Банк"	3368	54 379 535	Да
57	"Натиксис Банк АО"	3390	6 042 759	Да
58	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 895 782	Да
59	АО "Тойота Банк"	3470	13 702 975	Да
60	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 944 054	Да
61	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 441 293	Да

## Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ "РОСТЕХ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ "РОСАТОМ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ "РОСКОСМОС", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021**

№ п/л	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 139 278	Да
2	АО "БКС Банк"	101	7 613 227	Да
3	АО "РН Банк"	170	26 544 817	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	59 022 747	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	100 702 716	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	831 330 566	Да
7	ООО Банк "Аверс"	415	24 801 990	Да
8	ПАО "Бест Эффортс Банк"	435	1 938 004	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
9	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	93 567 165	Да
10	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 843 874	Да
11	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	9 779 986	Да
12	АО БАНК "СНГБ"	588	14 834 466	Да
13	АО "Почта Банк"	650	86 640 261	Да
14	ПАО "Совкомбанк"	963	214 096 669	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 840 728 967	Да
16	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	702 765 687	Да
17	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	11 664 124	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	60 037 103	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	5 024 518 226	Да
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 420 863	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 219 280	Да
22	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	318 226 449	Да
23	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	365 064 260	Да
24	АО "Банк Интеза"	2216	14 229 969	Да
25	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	15 209 299	Да
26	ПАО "МТС-Банк"	2268	45 383 949	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	203 244 775	Да
28	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	17 105 302	Да
29	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	123 978 628	Да
30	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	18 407 190	Да
31	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	19 344 147	Да
32	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	65 987 798	Да
33	АО КБ "Ситибанк"	2557	65 419 943	Да
34	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 206 371	Да
35	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	76 706 545	Да
36	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 982 260	Да
37	АО "Тинькофф Банк"	2673	148 571 539	Да
38	АО "БМ-Банк"	2748	79 483 589	Да
39	АО "ОТП Банк"	2766	31 820 177	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	4 618 493	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 764 710	Да
42	АО "БАНК СГБ"	2816	5 313 526	Да
43	АО "Экспобанк"	2998	22 917 456	Да
44	АО "СЭБ Банк"	3235	6 550 157	Да
45	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	330 871 432	Да
46	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 329 816	Да
47	Банк "ВБРР" (АО)	3287	150 590 808	Да
48	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 318 414	Да
49	АО "Райффайзенбанк"	3292	184 713 163	Да
50	ООО "Дойче Банк"	3328	18 450 703	Да
51	АО "Денизбанк Москва"	3330	6 743 993	Да
52	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 682 997	Да
53	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 873 407	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	523 592 285	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	54 379 535	Да
56	"Натиксис Банк АО"	3390	6 042 759	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
57	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 895 782	Да
58	“Коммерческий Индо Банк” ООО	3446	2 240 271	Нет
59	АО “Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)”	3465	22 865 187	Нет
60	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	74 760 967	Нет
61	АО “Тойота Банк”	3470	13 702 975	Да
62	“Мерседес-Бенц Банк Рус” ООО	3473	4 946 465	Нет
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 944 054	Да
64	АО “СМБСР Банк”	3494	16 198 187	Нет
65	ООО “Фольксваген Банк РУС”	3500	16 262 324	Нет
66	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 441 293	Да

## Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 “ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021**

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 139 278	Да
2	АО “БКС Банк”	101	7 613 227	Да
3	АО “РН Банк”	170	26 544 817	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	59 022 747	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	100 702 716	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	831 330 566	Да
7	ООО Банк “Аверс”	415	24 801 990	Да
8	ПАО “Бест Эффорте Банк”	435	1 938 004	Да
9	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	93 567 165	Да
10	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 843 874	Да
11	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	9 779 986	Да
12	АО БАНК “СНГБ”	588	14 834 466	Да
13	АО “Почта Банк”	650	86 640 261	Да
14	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	6 196 107	Да
15	ПАО “Совкомбанк”	963	214 096 669	Да
16	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 840 728 967	Да
17	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	702 765 687	Да
18	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	11 664 124	Да
19	РНКБ Банк (ПАО)	1354	60 037 103	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	5 024 518 226	Да
21	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	9 420 863	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 219 280	Да
23	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	318 226 449	Да
24	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>2</sup>	2110	88 140 408	Да
25	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	365 064 260	Да
26	АО “Банк Интеза”	2216	14 229 969	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
27	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	15 209 299	Да
28	ПАО "МТС-Банк"	2268	45 383 949	Да
29	ПАО РОСБАНК	2272	203 244 775	Да
30	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	17 105 302	Да
31	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	123 978 628	Да
32	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	18 407 190	Да
33	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	19 344 147	Да
34	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	65 987 798	Да
35	АО КБ "Ситибанк"	2557	65 419 943	Да
36	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 206 371	Да
37	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	76 706 545	Да
38	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 982 260	Да
39	АО "Тинькофф Банк"	2673	148 571 539	Да
40	АО "БМ-Банк"	2748	79 483 589	Да
41	АО "ОТП Банк"	2766	31 820 177	Да
42	АО МС Банк Рус	2789	4 618 493	Да
43	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 764 710	Да
44	АО "БАНК СГБ"	2816	5 313 526	Да
45	АО "Экспобанк"	2998	22 917 456	Да
46	АО "СЭБ Банк"	3235	6 550 157	Да
47	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	330 871 432	Да
48	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	36 329 816	Да
49	Банк "ВБРР" (АО)	3287	150 590 808	Да
50	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 318 414	Да
51	АО "Райффайзенбанк"	3292	184 713 163	Да
52	НКО АО НРД <sup>3</sup>	3294	13 763 345	Нет
53	ООО "Дойче Банк"	3328	18 450 703	Да
54	АО "Денизбанк Москва"	3330	6 743 993	Да
55	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 682 997	Да
56	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 873 407	Да
57	АО "Россельхозбанк"	3349	523 592 285	Да
58	АО "СМП Банк" <sup>4</sup>	3368	54 379 535	Да
59	"Натиксис Банк АО"	3390	6 042 759	Да
60	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 895 782	Да
61	НКО НКЦ (АО) <sup>3</sup>	3466-ЦК	74 760 967	Нет
62	АО "Тойота Банк"	3470	13 702 975	Да
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 944 054	Да
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 441 293	Да

## Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(б) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

<sup>3</sup> Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

<sup>4</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 139 278	Да
2	АО “РН Банк”	170	26 544 817	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	100 702 716	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	831 330 566	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	14 834 466	Да
6	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	6 196 107	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	214 096 669	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 840 728 967	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	702 765 687	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	60 037 103	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	5 024 518 226	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 219 280	Да
13	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	318 226 449	Да
14	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>2</sup>	2110	88 140 408	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	365 064 260	Да
16	АО “Банк Интеза”	2216	14 229 969	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	203 244 775	Да
18	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	17 105 302	Да
19	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	123 978 628	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	19 344 147	Да
21	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	65 987 798	Да
22	АО КБ “Ситибанк”	2557	65 419 943	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	31 982 260	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	31 820 177	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 764 710	Да
26	АО “СЭБ Банк”	3235	6 550 157	Да
27	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	330 871 432	Да
28	Банк “ВБРР” (АО)	3287	150 590 808	Да
29	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 318 414	Да
30	АО “Райффайзенбанк”	3292	184 713 163	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	18 450 703	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 682 997	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	18 873 407	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	523 592 285	Да
35	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	54 379 535	Да
36	“Натиксис Банк АО”	3390	6 042 759	Да
37	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 895 782	Да
38	АО “Тойота Банк”	3470	13 702 975	Да
39	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	18 944 054	Да
40	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 441 293	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.



3 ноября 2021 года

№ ОД-2215

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 6 августа 2021 года № ОД-1650**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “КС БАНК” АО “КС БАНК” (г. Саранск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 27 октября 2021 года в приложение к приказу Банка России от 6 августа 2021 года № ОД-1650 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “КС БАНК” АО “КС БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Постнова Елена Олеговна — начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Рябова Ирина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

Субботина Наталья Никандровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Гланев Сергей Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

**ОБЪЯВЛЕНИЕ**

**временной администрации по управлению**  
**КБ “Спутник” (ПАО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Спутник” (публичное акционерное общество) (ОГРН 1025600006024; ИНН 5602001924), назначенная приказом Банка России от 1 ноября 2021 года № ОД-2200, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 16 статьи 189.32 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по следующим адресам:

- 443041, г. Самара, ул. Агibalова, 48;
- 461630, Оренбургская обл., г. Бугуруслан, ул. Фрунзе, 103.

**ОБЪЯВЛЕНИЕ**

**о принудительной ликвидации**  
**НКО “Русское финансовое общество” (ООО)**

Арбитражным судом города Москвы 8 октября 2021 года (судебный акт изготовлен 13.10.2021) по делу № А40-171456/21-78-408 принято решение ликвидировать Общество с ограниченной ответственностью Небанковскую кредитную организацию “Русское финансовое общество” НКО “Русское финансовое общество” (ООО) (115054, г. Москва, ул. Щипок, 9/26, стр. 1, рег. № 3427; ОГРН 1027744004903; ИНН 7744002860). Ликвидатором назначен Сторожук Михаил Владимирович (ИНН 774360468437, СНИЛС 038-719-09484, № 10390 в сводном государственном реестре арбитражных управляющих), член Союза АУ “Созидание” (119019, г. Москва, Нащокинский пер., 12, стр. 1, каб. 4; ОГРН 1027703026130; ИНН 7703363900).



Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 121467, г. Москва, а/я 7, тел. +79046780837. Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении шестидесяти дней с даты первой публикации настоящего объявления в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”. Приказом ликвидатора от 08.10.2021 прекращено действие всех доверенностей, выданных от имени НКО “Русское финансовое общество” (ООО) до 08.10.2021 (включительно).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 29 октября по 2 ноября 2021 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	
	29.10.2021	01.11.2021	02.11.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,34	7,14	6,87	7,12	-0,13
от 2 до 7 дней	7,35	7,50		7,43	-0,04
от 8 до 30 дней		7,50		7,50	
от 31 до 90 дней	8,11	7,79		7,95	-0,03
от 91 до 180 дней					
от 181 дня до 1 года					

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

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	29.10.2021	01.11.2021	02.11.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,31	7,07	6,84	7,07	-0,16
от 2 до 7 дней					
от 8 до 30 дней					
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180 дней					
от 181 дня до 1 года					

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

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	29.10.2021	01.11.2021	02.11.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,44	7,31	7,09	7,28	-0,04
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 22.10.2021 по 28.10.2021, 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.*

## Итоги проведения депозитных аукционов

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.
09.11.2021	Основной аукцион	1 неделя	10.11.2021	17.11.2021	1 780	1 400,3	196	7,50	7,20	7,50	Американский	7,50	7,46	1 400,3
09.11.2021	Аукцион тонкой настройки	1 день	09.11.2021	10.11.2021	600	248,2	79	7,50	7,25	7,50	Американский	7,50	7,44	248,2

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата		
	02.11	03.11	04.11
1 австралийский доллар	53,3076	53,3800	53,2511
1 азербайджанский манат	41,8401	42,0708	42,0763
100 армянских драмов	14,8810	14,9505	14,9587
1 белорусский рубль	29,1194	29,2321	29,0624
1 болгарский лев	42,0505	42,4103	42,3530
1 бразильский реал	12,6091	12,5838	12,5858
100 венгерских форинтов	22,8456	23,0408	23,0512
1000 вон Республики Корея	60,3203	60,8243	60,5330
10 гонконгских долларов	91,3541	91,8508	91,8663
1 датская крона	11,0552	11,1493	11,1346
1 доллар США	71,0863	71,4783	71,4876
1 евро	82,1687	82,9577	82,8112
100 индийских рупий	94,9038	95,6167	95,9501
100 казахстанских тенге	16,6031	16,7123	16,6852
1 канадский доллар	57,3786	57,6717	57,6141
100 киргизских сомов	83,8013	84,2712	84,2744
1 китайский юань	11,1010	11,1704	11,1745
10 молдавских леев	40,7108	40,7981	40,8501
1 новый туркменский манат	20,3394	20,4516	20,4542
10 норвежских крон	84,2025	84,9486	84,1050
1 польский злотый	17,8286	17,9806	18,0224
1 румынский лей	16,6163	16,7601	16,7344
1 СДР (специальные права заимствования)	100,6141	100,8430	100,9612
1 сингапурский доллар	52,6253	53,0412	52,9773
10 таджикских сомони	63,3004	63,6494	63,4599
10 турецких лир	74,4336	75,2617	74,2512
10 000 узбекских сумов	66,5963	66,8641	66,7360
10 украинских гривен	27,0457	27,1922	27,2276
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	97,2034	97,5750	97,3733
10 чешских крон	32,1120	32,4503	32,3766
10 шведских крон	82,7460	83,8780	83,5506
1 швейцарский франк	77,6306	78,5044	78,3426
10 южноафриканских рэндов	46,2886	46,4827	46,5590
100 японских иен	62,1329	62,9017	62,7828

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
02.11.2021	4083,12	54,87	2363,18	4520,67
03.11.2021	4117,01	54,84	2431,37	4688,08
04.11.2021	4095,36	54,85	2401,81	4622,04

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 25 октября 2021 года  
Регистрационный № 65568

19 июля 2021 года

№ 5865-У

## УКАЗАНИЕ О порядке получения согласования Банка России на проведение реорганизации кредитного потребительского кооператива в период деятельности временной администрации кредитного потребительского кооператива

Настоящее Указание на основании части 5 статьи 9 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506) устанавливает порядок получения согласования Банка России на проведение реорганизации кредитного потребительского кооператива по решению общего собрания членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков) в период деятельности временной администрации кредитного потребительского кооператива.

1. Для получения согласования Банка России на проведение реорганизации кредитного потребительского кооператива в период деятельности временной администрации кредитного потребительского кооператива (далее соответственно — согласование, временная администрация) кредитный потребительский кооператив, в который Банком России назначена временная администрация (далее — кредитный кооператив), направляет в Банк России ходатайство о получении согласования (далее — ходатайство) с приложением решения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков) (решений общих собраний членов кредитных потребительских кооперативов (пайщиков) — участников реорганизации) о реорганизации.

Ходатайство должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа кредитного кооператива, и должно содержать:

сведения о кредитном кооперативе (полное наименование, адрес (место нахождения), идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН), основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН);

сведения о форме реорганизации;

сведения о кредитных потребительских кооперативах — участниках реорганизации (полное наименование, адрес (место нахождения), ИНН, ОГРН);

обоснование достижения целей восстановления платежеспособности кредитного кооператива

и улучшения его финансового состояния в результате реорганизации.

2. В случае выявления Банком России нарушения требований, указанных в абзацах втором—шестом пункта 1 настоящего Указания, к оформлению и (или) содержанию ходатайства и (или) представлению кредитным кооперативом неполного комплекта документов, указанных в пункте 1 настоящего Указания, Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня их получения направляет кредитному кооперативу уведомление о представлении документов с указанием нарушения требований к оформлению и (или) содержанию ходатайства и (или) с указанием недостающих документов (далее — уведомление о представлении документов).

Кредитный кооператив в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня получения от Банка России уведомления о представлении документов, должен представить в Банк России документы в соответствии с уведомлением о представлении документов.

В случае непредставления кредитным кооперативом документов в соответствии с уведомлением о представлении документов или повторного представления ходатайства с нарушением требований к его оформлению и (или) содержанию и (или) представлению неполного комплекта документов Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня истечения срока, установленного абзацем вторым настоящего пункта, направляет кредитному кооперативу уведомление о прекращении рассмотрения документов.

3. Банк России в течение 22 рабочих дней со дня получения всех документов, указанных в пункте 1 настоящего Указания, рассматривает их и с учетом оценки финансового состояния кредитного кооператива, сроков и формы осуществления реорганизации кредитного кооператива принимает одно из следующих решений: о согласовании или об отказе в согласовании.

4. Банк России должен принять решение о согласовании в случае отсутствия указанных

в пункте 5 настоящего Указания оснований для отказа в согласовании.

5. Банк России должен принять решение об отказе в согласовании при наличии одного из следующих оснований.

5.1. Нарушение кредитным кооперативом требований, установленных частью 5 и 6 статьи 9 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”.

5.2. Невозможность достижения целей восстановления платежеспособности кредитного кооператива и улучшения его финансового состояния в результате реорганизации.

6. Информация о принятом Банком России решении о согласовании (об отказе в согласовании) доводится Банком России до кредитного кооператива в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня принятия Банком России решения о согласовании (об отказе в согласовании).

7. Информационный обмен в соответствии с настоящим Указанием осуществляется в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76<sup>3</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; 2016, № 27, ст. 4225), либо (при отсутствии технической возможности) на бумажных носителях.

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

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 27 октября 2021 года  
Регистрационный № 65602

5 августа 2021 года

№ 5878-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, порядке выдачи предварительного разрешения Банка России в случаях, предусмотренных пунктом 3<sup>1</sup> статьи 6 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, форме заявления и перечне документов, необходимых для его получения, а также о порядке представления такого заявления и прилагаемых к нему документов в Банк России**

Настоящее Указание на основании пунктов 3<sup>1</sup> и 4<sup>1</sup> статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171) устанавливает порядок расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, порядок выдачи предварительного разрешения Банка России на увеличение страховой организацией размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов (за исключением случаев увеличения доли иностранного инвестора в уставном капитале страховой организации в номинальном выражении в результате увеличения уставного капитала страховой организации за счет

ее собственных средств), на отчуждение в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), на отчуждение принадлежащих российским акционерам (участникам) акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов, форму заявления и перечень документов, необходимых для получения указанного предварительного разрешения, а также порядок представления такого заявления и прилагаемых к нему документов в Банк России.

1. Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций рассчитывается Банком России (структурным подразделением Банка России, к компетенции которого относится осуществление расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.11.2021.



(далее — уполномоченное подразделение Банка России) ежегодно не позднее 15 февраля текущего года по состоянию на 1 января этого же года на основе данных об уставных капиталах страховых организаций и данных о минимальных размерах гарантийных депозитов филиалов иностранных страховых организаций, установленных пунктом 1 статьи 33<sup>4</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171).

Для расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций Банк России использует следующие данные:

содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц сведения о размере уставных капиталов страховых организаций, имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности (далее — страховые организации), на дату расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций;

имеющиеся в распоряжении Банка России сведения об увеличении размера уставных капиталов страховых организаций путем размещения дополнительных акций, государственная регистрация отчетов об итогах выпуска которых осуществлена или уведомления об итогах выпуска которых получены Банком России в порядке, установленном Положением Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58158, при этом сведения об увеличении уставных капиталов страховых организаций не внесены в единый государственный реестр юридических лиц на дату расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций;

имеющиеся в распоряжении Банка России сведения о минимальных размерах гарантийных депозитов филиалов иностранных страховых организаций на дату расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций.

2. Расчет размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций производится Банком России как отношение суммы совокупной величины инвестиций иностранных инвесторов в уставные капиталы страховых организаций и совокупной величины минимальных размеров гарантийных депозитов

филиалов иностранных страховых организаций к сумме совокупной величины уставных капиталов всех страховых организаций и совокупной величины минимальных размеров гарантийных депозитов филиалов иностранных страховых организаций по формуле:

$$Q = \frac{(\sum_a + \sum_d) \times 100\%}{(\Omega_{\text{ук}} + \sum_d)},$$

где:

Q — размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций;

$\sum_a$  — совокупная величина инвестиций иностранных инвесторов в уставные капиталы страховых организаций, за исключением:

инвестиций, осуществленных в уставные капиталы страховых организаций и финансируемых за счет прибыли этих страховых организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;

инвестиций, осуществленных имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности дочерними страховыми организациями иностранных страховых организаций в уставные капиталы страховых организаций, а также всех последующих инвестиций указанных организаций в уставные капиталы страховых организаций;

инвестиций, осуществленных в уставные капиталы страховых организаций до 1 января 2007 года;

инвестиций, осуществленных в уставные капиталы страховых организаций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;

инвестиций, составляющих 51 и более процентов акций (долей в уставном капитале) страховых организаций, осуществленных после 1 января 2007 года, при условии нахождения этих акций (долей в уставном капитале) в собственности инвестора в течение двенадцати и более лет (далее — долгосрочные иностранные инвестиции), если Банк России по истечении указанного периода времени не позднее 1 января соответствующего года не принял решение о продолжении включения в расчет размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций долгосрочных иностранных инвестиций (далее — решение) и не опубликовал решение в “Вестнике Банка России” и на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” одновременно с информацией о размере (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций;

$\sum_d$  — совокупная величина минимальных размеров гарантийных депозитов филиалов иностранных страховых организаций;

$\Omega_{\text{ук}}$  — совокупная величина уставных капиталов страховых организаций.

3. Для получения предварительного разрешения на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов — юридических лиц (за исключением случаев увеличения доли иностранного инвестора — юридического лица в уставном капитале страховой организации в номинальном выражении в результате увеличения уставного капитала страховой организации за счет ее собственных средств) либо на отчуждение в пользу иностранных инвесторов — юридических лиц (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале) страховая организация должна представить в уполномоченное подразделение Банка России следующие документы:

заявление о получении предварительного разрешения Банка России, составленное по форме приложения к настоящему Указанию;

копии учредительных документов юридического лица — иностранного инвестора, предусмотренных законодательством государства (территории), где учреждено юридическое лицо — иностранный инвестор;

копию решения юридического лица — иностранного инвестора о его участии в уставном капитале страховой организации на территории Российской Федерации или заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги в государстве (на территории), где учреждено юридическое лицо — иностранный инвестор, об отсутствии в соответствии с законодательством этого государства (территории) требования о принятии такого решения;

выписку из реестра иностранных юридических лиц государства (территории), где учреждено юридическое лицо — иностранный инвестор, или иное равное по юридической силе доказательство статуса иностранного юридического лица — иностранного инвестора;

письменное согласие контрольного органа государства (территории), где учреждено юридическое лицо — иностранный инвестор, на его участие в уставном капитале страховой организации на территории Российской Федерации либо заключение контрольного органа государства (территории), где учреждено юридическое лицо — иностранный инвестор, или заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги в государстве (территории), где учреждено юридическое лицо — иностранный инвестор, об отсутствии в соответствии с законодательством этой страны необходимости получения такого согласия;

копию лицензии (специального разрешения) государства (территории), где учреждено юридическое лицо — иностранный инвестор;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность юридического лица — иностранного инвестора

за последние пять лет его деятельности, составленную в соответствии со стандартами, установленными личным законом юридического лица — иностранного инвестора, и подтверждающую, что юридическое лицо — иностранный инвестор осуществляет страховую деятельность в соответствии с законодательством страны (территории), где учреждено юридическое лицо — иностранный инвестор, с приложением копии аудиторского заключения за последний отчетный период (в случае если в соответствии с личным законом юридического лица — иностранного инвестора бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица подлежит обязательному аудиту);

сведения о составе акционеров (участников) юридического лица — иностранного инвестора. В случае если акционером (участником) юридического лица — иностранного инвестора является юридическое лицо, информация приводится по каждому такому юридическому лицу, пока конечными лицами не будут показаны физические лица.

4. Для получения предварительного разрешения на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов — физических лиц (за исключением случаев увеличения доли иностранного инвестора — физического лица в уставном капитале страховой организации в номинальном выражении в результате увеличения уставного капитала страховой организации за счет ее собственных средств) либо на отчуждение в пользу иностранных инвесторов — физических лиц (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале) страховая организация должна представить в уполномоченное подразделение Банка России следующие документы:

заявление о получении предварительного разрешения Банка России, составленное по форме приложения к настоящему Указанию;

копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность;

копию документа, подтверждающего гражданство (подданство) государства (территории) иностранного инвестора — физического лица;

копию документа, подтверждающего адрес постоянного места жительства иностранного инвестора — физического лица.

5. Российский акционер (участник) страховой организации для получения предварительного разрешения на отчуждение принадлежащих ему акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов должен представить в уполномоченное подразделение Банка России следующие документы:

в отношении иностранных инвесторов — юридических лиц — документы, предусмотренные пунктом 3 настоящего Указания;

в отношении иностранных инвесторов — физических лиц — документы, предусмотренные пунктом 4 настоящего Указания.

6. Для получения предварительного разрешения Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу неограниченного круга лиц на организованных торгах с возможным участием иностранных инвесторов страховая организация и (или) российский акционер (участник) страховой организации должны представить в уполномоченное подразделение Банка России заявление о получении предварительного разрешения Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу неограниченного круга лиц на организованных торгах с возможным участием иностранных инвесторов, составленное по форме приложения к настоящему Указанию.

7. К документам, представляемым страховой организацией в уполномоченное подразделение Банка России в соответствии с пунктами 3, 4 и 6 настоящего Указания, а российским акционером (участником) страховой организации — в соответствии с пунктами 5 и 6 настоящего Указания, должно быть приложено сопроводительное письмо, подписанное лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа страховой организации (российского акционера (участника) страховой организации), либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов) (далее — сопроводительное письмо).

Не требуется повторное представление в Банк России документов, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящего Указания, если они ранее представлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились. При этом в сопроводительном письме должны содержаться реквизиты сопроводительного письма, которым указанные документы ранее представлялись в Банк России.

8. Страховая организация должна представлять в уполномоченное подразделение Банка России документы, предусмотренные пунктами 3, 4 и 6 настоящего Указания, и сопроводительное письмо (далее при совместном упоминании — документы страховой организации) посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа страховой организации, либо уполномоченного им лица, в соответствии с порядком, определенным на основании 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; 2016, № 27, ст. 4225) (далее — порядок взаимодействия).

9. Российский акционер (участник) страховой организации должен представлять в уполномоченное подразделение Банка России документы, предусмотренные пунктом 3 (в отношении иностранных инвесторов — юридических лиц), пунктом 4 (в отношении иностранных инвесторов — физических лиц), пунктом 6 настоящего Указания, и сопроводительное письмо (далее при совместном упоминании — документы российского акционера (участника) страховой организации) на бумажном носителе или в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (по своему выбору).

9.1. Документы российского акционера (участника) страховой организации — юридического лица на бумажном носителе должны быть подписаны лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа российского акционера (участника) страховой организации — юридического лица, либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов), документы российского акционера (участника) страховой организации — физического лица на бумажном носителе должны быть подписаны собственноручной подписью российского акционера (участника) страховой организации — физического лица. Документы, представляемые в уполномоченное подразделение Банка России в виде копий, должны быть заверены лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа российского акционера (участника) страховой организации, либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов).

Документы российского акционера (участника) страховой организации — юридического лица на бумажном носителе должны быть направлены в уполномоченное подразделение Банка России почтовым отправлением, документы российского акционера (участника) страховой организации — физического лица на бумажном носителе должны быть собственноручно переданы им в экспедицию Банка России.

9.2. Документы российского акционера (участника) страховой организации — юридического лица в форме электронных документов, представляемые в уполномоченное подразделение Банка России посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа российского акционера (участника) страховой

организации — юридического лица, либо уполномоченного им лица (с приложением подтверждающих полномочия документов).

Документы российского акционера (участника) страховой организации — физического лица в форме электронных документов, представляемые в уполномоченное подразделение Банка России посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью физического лица.

10. Документы страховой организации (документы российского акционера (участника) страховой организации) на иностранном языке должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами, участниками которых являются Российская Федерация и государство (территория), где учрежден иностранный инвестор. К указанным документам должен быть приложен их перевод на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 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, 2015, № 1, ст. 10; 2019, № 52, ст. 7798; 2021, № 27, ст. 5182).

11. Принятие решения о выдаче разрешения на увеличение размера уставного капитала страховой организации за счет средств иностранных инвесторов (за исключением случаев увеличения доли иностранного инвестора в уставном капитале страховой организации в номинальном выражении в результате увеличения уставного капитала страховой организации за счет ее собственных средств), на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховой организации осуществляется Банком России в срок, не превышающий 30 дней со дня представления в уполномоченное подразделение Банка России документов страховой организации (документов российского акционера (участника) страховой организации).

12. В случае представления в уполномоченное подразделение Банка России документов страховой организации (документов российского акционера (участника) страховой организации) не в полном объеме Банк России в срок, не превышающий 30 дней со дня их представления, должен направить страховой организации (российскому

акционеру (участнику) страховой организации) уведомление с перечнем недостающих документов и сроков их представления.

13. Банк России в течение одного рабочего дня со дня принятия решения о выдаче разрешения на увеличение размера уставного капитала страховой организации за счет средств иностранных инвесторов (за исключением случаев увеличения доли иностранного инвестора в уставном капитале страховой организации в номинальном выражении в результате увеличения уставного капитала страховой организации за счет ее собственных средств), на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховой организации должен направить страховой организации (российскому акционеру (участнику) страховой организации) разрешение на увеличение размера уставного капитала страховой организации за счет средств иностранных инвесторов (за исключением случаев увеличения доли иностранного инвестора в уставном капитале страховой организации в номинальном выражении в результате увеличения уставного капитала страховой организации за счет ее собственных средств), на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховой организации.

14. Банк России должен направлять предусмотренное пунктом 12 настоящего Указания уведомление и предусмотренные пунктом 13 настоящего Указания разрешения:

страховой организации — посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия;

российскому акционеру (участнику) страховой организации — на бумажном носителе или в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (по выбору российского акционера (участника) страховой организации в соответствии с пунктом 9 настоящего Указания).

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

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

Указание Банка России от 22 сентября 2014 года № 3386-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ”,

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.11.2021.



зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2014 года № 35161;

Указание Банка России от 29 июля 2016 года № 4091-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 сентября 2014 года № 3386-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 августа 2016 года № 43373;

Указание Банка России от 27 марта 2017 года № 4330-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 сентября 2014 года № 3386-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России

на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 мая 2017 года № 46569;

Указание Банка России от 3 декабря 2019 года № 5340-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 сентября 2014 года № 3386-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 января 2020 года № 57113.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

**Приложение**к Указанию Банка России  
от 5 августа 2021 года № 5878-У

“О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, порядке выдачи предварительного разрешения Банка России в случаях, предусмотренных пунктом 3<sup>1</sup> статьи 6 Закона Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, форме заявления и перечне документов, необходимых для его получения, а также о порядке представления такого заявления и прилагаемых к нему документов в Банк России”

(форма)

### Заявление о получении предварительного разрешения Банка России

(указать необходимое: на увеличение размера уставного капитала страховой организации за счет средств иностранных инвесторов, либо на отчуждение страховой организацией в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу иностранным инвесторам) акций (долей в уставном капитале) страховой организации, либо на отчуждение принадлежащих российскому акционеру (участнику) акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов)

1. \_\_\_\_\_  
(наименование (полное и сокращенное фирменные наименования); фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) заявителя)
2. \_\_\_\_\_  
(адрес юридического лица — заявителя или адрес постоянного места жительства физического лица — заявителя)
3. Адрес электронной почты заявителя (при наличии) \_\_\_\_\_
4. Телефон заявителя \_\_\_\_\_
5. Сведения о составе акционеров (участников) страховой организации по итогам реализации предварительного разрешения:

Номер строки	Наименование показателя	Полное фирменное наименование (для юридических лиц), фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) (для физических лиц) акционера (участника) страховой организации	Адрес юридического лица — заявителя или адрес постоянного места жительства физического лица — заявителя	Код страны регистрации	Планируемая доля участия в уставном капитале (планируемая доля участия в уставном капитале с учетом его увеличения) по итогам реализации предварительного разрешения	
					тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Резиденты — юридические лица					
2	Итого:	x	x	x		
3	Резиденты — физические лица					
4	Итого:	x	x	x		
5	Нерезиденты — юридические лица					
6	Итого:	x	x	x		

1	2	3	4	5	6	7
7	Нерезиденты — физические лица					
8	Итого:	x	x	x		
9	Размер уставного капитала либо планируемая величина уставного капитала по итогам его увеличения	x	x	x		x

Пункт 5 заполняется в случае получения предварительного разрешения Банка России в пользу ограниченного круга лиц.

6. Сведения об акциях:

Количество акций, подлежащих отчуждению \_\_\_\_\_

Общая номинальная стоимость акций, подлежащих отчуждению:

в тысячах рублей: \_\_\_\_\_

в процентном выражении от размера уставного капитала страховой организации: \_\_\_\_\_

Пункт 6 заполняется в случае получения предварительного разрешения Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу неограниченного круга лиц на организованных торгах с возможным участием иностранных инвесторов.

7. Список прилагаемых документов (указать наименование и количество листов приложения):

а) \_\_\_\_\_

б) \_\_\_\_\_

Полноту и достоверность информации, содержащейся в настоящем заявлении и приложенных к нему документах, подтверждаю.

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
(наименование должности руководителя  
юридического лица — заявителя)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

или

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)  
физического лица — заявителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 октября 2021 года  
Регистрационный № 65500

25 августа 2021 года

№ 5901-У

## УКАЗАНИЕ

### О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации

Настоящее Указание на основании пункта 6 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171) устанавливает требования к сведениям, документам и типовые формы документов в отношении документов, указанных в подпунктах 1, 5, 10, 15–17, 19 пункта 2 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, заявления о замене лицензии, указанного в пункте 5 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также порядок и способы представления в Банк России документов, предусмотренных пунктами 2, 4 и 5 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

1. Заявление о предоставлении лицензии на осуществление страховой деятельности в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171) и (или) лицензии на осуществление перестрахования (далее при совместном упоминании — лицензия) должно представляться иностранной страховой организацией в Банк России по типовой форме, установленной приложением 1 к настоящему Указанию.

2. Информация о структуре и составе акционеров (участников) иностранной страховой организации, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых она находится, должна представляться иностранной страховой организацией в Банк России по типовой форме,

установленной приложением 2 к настоящему Указанию.

3. Сведения о лице (лицах), осуществляющем (осуществляющих) функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации, должны представляться иностранной страховой организацией в Банк России по типовой форме, установленной приложением 3 к настоящему Указанию.

4. Бизнес-план иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через создаваемый ею филиал, утвержденный уполномоченным органом иностранной страховой организации (далее — бизнес-план), должен представляться иностранной страховой организацией в Банк России в соответствии с требованиями к бизнес-плану, установленными приложением 4 к настоящему Указанию.

5. Положение о филиале иностранной страховой организации должно представляться иностранной страховой организацией в Банк России в соответствии с требованиями к положению о филиале иностранной страховой организации, установленными приложением 5 к настоящему Указанию.

6. Сведения о лицах, осуществляющих в филиале иностранной страховой организации функции руководителя, заместителя руководителя (при наличии), лица, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), а также 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, должны представляться иностранной страховой организацией в Банк России согласно приложению 2 к Положению Банка России от 20 августа 2021 года № 771-П “О порядке согласования Банком России кандидатур на должности в филиале иностранной страховой организации, порядке уведомления Банка России о назначении лиц на должности (об освобождении лиц



от должностей) в филиале иностранной страховой организации, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 14 октября 2021 года № 65412.

7. Сведения о численности иностранных граждан, являющихся работниками филиала иностранной страховой организации, должны представляться иностранной страховой организацией в Банк России по типовой форме, установленной приложением 6 к настоящему Указанию.

8. Заявление о замене лицензии при принятии решения о создании на территории Российской Федерации филиала иностранной страховой организации, сведения о котором отсутствуют в лицензии, должно представляться иностранной страховой организацией, зарегистрированной в едином государственном реестре субъектов страхового дела (далее — ЕГРССД), в Банк России по типовой форме, установленной приложением 7 к настоящему Указанию.

9. Соискатель лицензии — иностранная страховая организация, не зарегистрированная в ЕГРССД, должен представлять в Банк России документы, предусмотренные пунктом 2 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, с сопроводительным письмом одним из следующих способов (по его выбору):

9.1. на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, при этом документы должны быть подписаны лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа соискателя лицензии — иностранной страховой организации, не зарегистрированной в ЕГРССД, либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов). Документы, представляемые в Банк России в виде копий, должны быть заверены лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа соискателя лицензии — иностранной страховой организации, не зарегистрированной в ЕГРССД, либо уполномоченным им лицом (с приложением подтверждающих полномочия документов).

9.2. в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа соискателя

лицензии — иностранной страховой организации, не зарегистрированной в ЕГРССД, либо уполномоченного им лица (с приложением подтверждающих полномочия документов), в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой, 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; 2016, № 27, ст. 4225) (далее — порядок взаимодействия).

10. Соискатель лицензии — иностранная страховая организация, зарегистрированная в ЕГРССД, должен представлять в Банк России документы, предусмотренные пунктом 4 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, с сопроводительным письмом в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа соискателя лицензии — иностранной страховой организации, зарегистрированной в ЕГРССД, либо уполномоченного им лица (с приложением подтверждающих полномочия документов), в соответствии с порядком взаимодействия.

11. Иностранная страховая организация, зарегистрированная в ЕГРССД, при принятии решения о создании на территории Российской Федерации филиала, сведения о котором отсутствуют в лицензии, должна представить в Банк России документы, предусмотренные пунктом 5 статьи 33<sup>2</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, с сопроводительным письмом в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации, зарегистрированной в ЕГРССД, либо уполномоченного им лица (с приложением подтверждающих полномочия документов), в соответствии с порядком взаимодействия.

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

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.10.2021.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 25 августа 2021 года № 5901-У

“О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации”

(типовая форма)

**Заявление****о предоставлении лицензии на осуществление страховой деятельности в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и (или) лицензии на осуществление перестрахования**

1. Соискатель лицензии \_\_\_\_\_  
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования иностранной страховой организации с указанием ее организационно-правовой формы)
2. Сведения о государственной регистрации в качестве юридического лица \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(цифровой код страны, на территории которой зарегистрирована иностранная страховая организация, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира; наименование регистрирующего органа в стране, на территории которой зарегистрирована иностранная страховая организация; регистрационный номер; код налогоплательщика в стране, на территории которой зарегистрирована иностранная страховая организация, или аналог кода налогоплательщика)
3. Регистрационный номер записи в ЕГРССД (при наличии) \_\_\_\_\_
4. Место нахождения и адрес иностранной страховой организации в государстве (на территории), где она зарегистрирована \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(с транскрипцией на русском языке и указанием почтового индекса (при наличии))
5. Сведения о наличии права на осуществление страховой деятельности на территории государства — члена Всемирной торговой организации, предоставленного в соответствии с национальным законодательством этого государства (этой территории) \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(вид, номер и дата, срок действия (при наличии) документа, в соответствии с которым иностранная страховая организация имеет право на осуществление страхования и (или) перестрахования на территории государства (на территории) — члена Всемирной торговой организации; наименование органа, предоставившего соответствующее право)
6. Сведения о соглашении об информационном обмене между органом страхового надзора и контрольным органом государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование контрольного органа государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, заключившего соглашение об информационном обмене с органом страхового надзора; дата и номер соглашения об информационном обмене)
7. Размер уставного капитала (при наличии) \_\_\_\_\_  
(с указанием кода валюты)
8. Номер телефона (номера телефонов) и (или) номер факсимильной связи (при наличии) иностранной страховой организации \_\_\_\_\_  
(номера контактных телефонов с указанием международного кода страны и кода города)
9. Адрес электронной почты иностранной страховой организации \_\_\_\_\_
10. Доменное имя и (или) сетевой адрес официального сайта иностранной страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” \_\_\_\_\_
11. Стоимость активов бухгалтерского баланса иностранной страховой организации по состоянию на конец отчетного года, предшествующего дате подачи заявления о предоставлении лицензии на осуществление страховой деятельности в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и (или) лицензии на осуществление перестрахования (далее — заявление)

(миллиардов долларов США)

12. Информация о наличии филиалов иностранной страховой организации в иных государствах (на иных территориях), чем государство (территория) — член Всемирной торговой организации, где зарегистрирована иностранная страховая организация (за исключением филиалов, аккредитованных на территории Российской Федерации) \_\_\_\_\_

(наименование филиала; страна места нахождения филиала; виды страхования, осуществляемые филиалом, и период их осуществления)

13. Виды деятельности в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”<sup>1</sup> и виды страхования, в рамках вида деятельности и (или) перестрахование на осуществление которых представляется заявлением иностранной страховой организацией (отметить “V”):

- |   |                          |
|---|--------------------------|
| 13.1. добровольное страхование жизни  | <input type="checkbox"/> |
| 13.1.1. страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события                                      | <input type="checkbox"/> |
| 13.1.2. пенсионное страхование  | <input type="checkbox"/> |
| 13.1.3. страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика | <input type="checkbox"/> |
| 13.2. добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни   | <input type="checkbox"/> |
| 13.2.1. страхование от несчастных случаев и болезней  | <input type="checkbox"/> |
| 13.2.2. медицинское страхование   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3. добровольное имущественное страхование  | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.1. страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.2. страхование средств железнодорожного транспорта   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.3. страхование средств воздушного транспорта   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.4. страхование средств водного транспорта  | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.5. страхование грузов  | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.6. сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных)                               | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.7. страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования                                      | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.8. страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств  | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.9. страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.10. страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.11. страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта  | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.12. страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.13. страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.14. страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.15. страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам  | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.16. страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору                                       | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.17. страхование предпринимательских рисков   | <input type="checkbox"/> |
| 13.3.18. страхование финансовых рисков  | <input type="checkbox"/> |
| 13.4. обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств  | <input type="checkbox"/> |
| 13.5. перестрахование   | <input type="checkbox"/> |

<sup>1</sup> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171.

14. Сведения о филиале иностранной страховой организации, подлежащем аккредитации на территории Российской Федерации (указываются при аккредитации в отношении каждого филиала отдельно, если иностранной страховой организацией принято решение о создании нескольких филиалов):

14.1. \_\_\_\_\_

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования филиала иностранной страховой организации)

14.2. адрес (место нахождения) филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации (в соответствии с выпиской из единого государственного реестра недвижимости, подтверждающей возникновение или переход прав на занимаемое филиалом соискателя лицензии — иностранной страховой организацией здание (помещение), либо копией договора аренды (субаренды) здания (помещения), в котором будет располагаться филиал, либо копией документа, содержащего обязательство арендодателя заключить договор аренды такого здания (помещения) в будущем):

\_\_\_\_\_ (элементы адреса указываются в соответствии со сведениями, содержащимися в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС))

14.2.1. адрес с указанием муниципального деления:

почтовый индекс (при наличии) \_\_\_\_\_

код субъекта Российской Федерации \_\_\_\_\_

муниципальный район \_\_\_\_\_

муниципальный округ \_\_\_\_\_

городской округ \_\_\_\_\_

внутригородская территория города федерального значения \_\_\_\_\_

городское поселение \_\_\_\_\_

сельское поселение \_\_\_\_\_

межселенная территория в составе муниципального района \_\_\_\_\_

внутригородской район \_\_\_\_\_

вид населенного пункта \_\_\_\_\_

наименование населенного пункта \_\_\_\_\_

элемент планировочной структуры \_\_\_\_\_

наименование элемента планировочной структуры \_\_\_\_\_

элемент улично-дорожной сети \_\_\_\_\_

наименование элемента улично-дорожной сети \_\_\_\_\_

тип здания/сооружения \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_

тип здания/сооружения \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_

тип здания/сооружения \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_

тип помещения в пределах здания, сооружения \_\_\_\_\_

номер помещения в пределах здания, сооружения \_\_\_\_\_

тип помещения в пределах квартиры \_\_\_\_\_

номер помещения в пределах квартиры \_\_\_\_\_

уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

14.2.2. адрес с указанием административно-территориального деления:

почтовый индекс (при наличии) \_\_\_\_\_

субъект Российской Федерации \_\_\_\_\_ код \_\_\_\_\_

район \_\_\_\_\_ город \_\_\_\_\_

населенный пункт (село, поселок, деревня, иное) \_\_\_\_\_

улица (проспект, переулок, аллея, иное) \_\_\_\_\_

дом (владение) \_\_\_\_\_ корпус \_\_\_\_\_ строение \_\_\_\_\_ квартира \_\_\_\_\_ комната \_\_\_\_\_

14.3. размер гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации \_\_\_\_\_

(размер гарантийного депозита в рублях)

14.4. номер телефона (номера телефонов) филиала иностранной страховой организации \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (номера контактных телефонов на территории Российской Федерации)

- 14.5. адрес электронной почты филиала иностранной страховой организации (при наличии) \_\_\_\_\_
- 14.6. дата принятия решения иностранной страховой организации о создании филиала на территории Российской Федерации \_\_\_\_\_  
(номер и дата документа о создании филиала иностранной страховой организации)
- 14.7. сведения о видах экономической деятельности филиала иностранной страховой организации в Российской Федерации \_\_\_\_\_  
(коды видов экономической деятельности (не менее 4 цифровых знаков) в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности)
- 14.7.1. код основного вида экономической деятельности \_\_\_\_\_
- 14.7.2. коды иных видов экономической деятельности \_\_\_\_\_

### Перечень прилагаемых к заявлению документов

1. К заявлению прилагаются следующие сведения и документы (указать наименование и количество прилагаемых листов или даты и номера писем, которыми в Банк России ранее были направлены документы):

- 1.1. выписка из реестра иностранных юридических лиц государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, или иной имеющий равную юридическую силу документ, подтверждающий статус иностранной страховой организации в соответствии с законодательством этого государства (этой территории) \_\_\_\_\_
- 1.2. документ, выданный уполномоченным органом государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, подтверждающий ее статус в качестве налогоплательщика в этом государстве (на этой территории), с указанием кода налогоплательщика (аналога кода налогоплательщика) \_\_\_\_\_
- 1.3. копии учредительных документов иностранной страховой организации с приложением копий документов об их утверждении \_\_\_\_\_
- 1.4. информация о структуре и составе акционеров (участников) иностранной страховой организации, а также о лицах, под контролем либо под значительным влиянием которых она находится \_\_\_\_\_
- 1.5. копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранной страховой организации за последние три года ее деятельности, предшествующие дате подачи заявления, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 "Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации"<sup>1</sup>, или иными международно признанными правилами, с приложением копий аудиторских заключений, подтверждающих достоверность указанной отчетности \_\_\_\_\_
- 1.6. документы, выданные контрольным органом государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, о видах страхования, осуществляемых иностранной страховой организацией, с указанием объектов страхования, характера события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая), со ссылкой на соответствующие нормы национального законодательства этого государства (этой территории) \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259.

- 1.7. документы, выданные контрольным органом государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, подтверждающие соответствие иностранной страховой организации требованиям, установленным подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 33<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”<sup>1</sup>
- 1.8. документы, выданные контрольным органом государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, подтверждающие соответствие иностранной страховой организации требованиям платежеспособности, предъявляемым в соответствии с национальным законодательством этого государства (этой территории), с указанием стоимости активов бухгалтерского баланса, размера уставного капитала (при наличии) и кода валюты, а также сведений об отсутствии санкций к иностранной страховой организации со стороны указанного органа в части финансовой устойчивости и платежеспособности за последние три года, предшествующие дате подачи заявления иностранной страховой организации
- 1.9. сведения о лице (лицах), осуществляющем (осуществляющих) функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации, с приложением копии решения о его (их) назначении
- 1.10. положение о внутреннем аудите иностранной страховой организации на территории Российской Федерации, утвержденное уполномоченным органом иностранной страховой организации, с приложением копии решения о его утверждении, которое должно содержать информацию, указанную в пункте 2 статьи 28<sup>2</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”<sup>2</sup>
- 1.11. документы, подтверждающие соответствие иностранной страховой организации требованиям, установленным Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”<sup>3</sup> (в случае если иностранная страховая организация намерена осуществлять на территории Российской Федерации обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств)
- 1.12. нотариально заверенная копия доверенности, выданная уполномоченному лицу, на представление полномочий для осуществления взаимодействия с Банком России по вопросам лицензирования деятельности иностранной страховой организации и (или) аккредитации филиала (филиалов) иностранной страховой организации
- 1.13. документ об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии и (или) аккредитации филиала иностранной страховой организации

2. В отношении филиала (филиалов) иностранной страховой организации, указанного (указанных) в пункте 14 заявления, представляются следующие сведения и документы (в отношении каждого филиала, указанного в пункте 14 заявления, с указанием наименования и количества листов прилагаемых к заявлению документов или даты и номера писем, которыми в Банк России ранее были направлены документы):

- 2.1. копия решения уполномоченного органа иностранной страховой организации о создании филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации

<sup>1</sup> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171.

<sup>2</sup> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2016, № 27, ст. 4225.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2021, № 27, ст. 5171.



- 2.2. письменное согласие контрольного органа государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, на создание филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации либо заключение указанного органа об отсутствии необходимости получения такого согласия
- 2.3. бизнес-план иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через создаваемый ею филиал, утвержденный уполномоченным органом иностранной страховой организации
- 2.4. положение о филиале иностранной страховой организации с приложением копии решения о его утверждении
- 2.5. сведения о лицах, осуществляющих в филиале иностранной страховой организации функции руководителя, заместителя руководителя (при наличии), лица, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), а также 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, с приложением документов, подтверждающих соответствие указанных лиц квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”<sup>1</sup>, документов, указанных в примечаниях к приложению 2 к Положению Банка России от 20 августа 2021 года № 771-П “О порядке согласования Банком России кандидатов на должности в филиале иностранной страховой организации, порядке уведомления Банка России о назначении лиц на должности (об освобождении лиц от должностей) в филиале иностранной страховой организации, а также о порядке оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”
- 2.6. копия доверенности о наделении руководителя филиала иностранной страховой организации полномочиями, необходимыми для исполнения должностных обязанностей на территории Российской Федерации
- 2.7. сведения о численности иностранных граждан, являющихся работниками филиала иностранной страховой организации
- 2.8. выписка по специальному банковскому счету, указанному в статье 33<sup>5</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”<sup>2</sup>, подтверждающая внесение иностранной страховой организацией денежных средств в размере, установленном пунктом 1 статьи 33<sup>4</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”<sup>3</sup>
- 2.9. выписка из единого государственного реестра недвижимости, подтверждающая возникновение или переход прав на занимаемое филиалом иностранной страховой организации здание (помещение), либо копия договора аренды (субаренды) здания (помещения), в котором будет располагаться филиал, либо копия документа, содержащего обязательство арендодателя заключить договор аренды такого здания (помещения) в будущем

<sup>1</sup> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171.

<sup>2</sup> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171.

<sup>3</sup> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2021, № 27, ст. 5171.

- 2.10. документы, содержащие информацию, необходимую для внесения сведений в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ “Об иностранных инвестициях в Российской Федерации”<sup>1</sup>



Полноту и достоверность информации, содержащейся в заявлении и приложенных к нему документах, подтверждаю.

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации (уполномоченного лица)

(дата)

(подпись)

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 28, ст. 3493; 2018, № 23, ст. 3229.



**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 25 августа 2021 года № 5901-У

“О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации”

(типовая форма)

**Информация о структуре и составе акционеров (участников) иностранной страховой организации,  
а также о лицах, под контролем либо под значительным влиянием которых она находится  
по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

Номер строки	Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования учредителя (акционера, участника) иностранной страховой организации (для юридических лиц) / фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) учредителя (акционера, участника) иностранной страховой организации, дата рождения (для физических лиц)	Регистрационный номер в государстве (на территории), где зарегистрирован учредитель (акционер, участник) иностранной страховой организации, дата регистрации, код (номер) налогоплательщика, присвоенный уполномоченным органом иностранного государства, или его аналог в иностранном государстве, подтверждающий статус учредителя (акционера, участника) иностранной страховой организации в качестве налогоплательщика в государстве (на территории), где зарегистрирован учредитель (акционер, участник) иностранной страховой организации (для юридических лиц) / номер и серия паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии) или аналог кода налогоплательщика в иностранном государстве, дата рождения (для физических лиц)	Адрес (место нахождения) в государстве (на территории), где зарегистрирован учредитель (акционер, участник) иностранной страховой организации, наименование страны, резидентом (гражданином) которой он является, контактный телефон, факс (при наличии)	Принадлежащие учредителю (акционеру, участнику) акции (доли) иностранной страховой организации		Лица, являющиеся конечными собственниками учредителей (акционеров, участников) иностранной страховой организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится иностранная страховая организация (информация о каждом лице, указываемая в графах 1—3)	Взаимосвязи между учредителями (акционерами, участниками) иностранной страховой организации, и (или) конечными собственниками учредителей (акционеров, участников) иностранной страховой организации, и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится иностранная организация (описание взаимосвязей между лицами, входящими в структуру иностранной страховой организации, с указанием признаков контроля или значительного влияния со стороны лиц, указанных в графах 1 и 6, а также в отношении каждого юридического лица, входящего в структуру иностранной страховой организации, информация о стране, регистрационном номере и дате регистрации)
				процентное отношение к уставному капиталу организации	процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) организации		
1	2	3	4	5	6	7	8

Приложение: схема взаимосвязей акционеров (участников) иностранной страховой организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых она находится

\_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации (уполномоченного лица))

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**Приложение 3**к Указанию Банка России  
от 25 августа 2021 года № 5901-У

“О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации”

(типовая форма)

**Сведения о лице, осуществляющем функции  
единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации**

(заполняется в отношении каждого лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации, если учредительными документами иностранной страховой организации предусмотрено осуществление функций единоличного исполнительного органа несколькими лицами)

1	В отношении физического лица — единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии). В случае если фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) изменялись, указываются причина изменения и все предыдущие фамилии, имена, отчества (последние — при наличии). В отношении юридического лица — единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации — полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование	
2	Дата и место рождения физического лица — единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации	
3	Цифровой код страны регистрации физического лица — единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира	
4	Данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность физического лица — единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации либо юридического лица — единоличного исполнительного органа страховой организации, с приложением его копии	
5	В отношении физического лица — единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации — адрес регистрации по месту жительства (при наличии) и адрес фактического места жительства, номер контактного телефона, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или аналог кода налогоплательщика (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии). В отношении юридического лица — единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации — место нахождения и адрес в государстве (на территории) регистрации (инкорпорации), регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) или его аналог, номер контактного телефона (при наличии), номер факса (при наличии)	
6	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или аналог кода налогоплательщика (при наличии)	
7	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) физического лица — единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации (при наличии)	

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации (уполномоченного лица)

(дата)

(подпись)

**Приложение 4**

к Указанию Банка России  
от 25 августа 2021 года № 5901-У

“О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации”

**Требования к бизнес-плану иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через создаваемый ею филиал**

1. Бизнес-план иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через создаваемый ею филиал (далее — бизнес-план), должен состоять из титульного листа, оглавления, описательной части и приложений к бизнес-плану.

Текст бизнес-плана должен быть разделен на разделы (главы). Оглавление бизнес-плана должно быть расположено на отдельной странице.

2. На титульном листе бизнес-плана должны быть указаны:

информация об утверждении бизнес-плана уполномоченным органом иностранной страховой организации с указанием даты и номера решения об утверждении бизнес-плана;

слова “Бизнес-план”;

полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование иностранной страховой организации;

наименование филиала иностранной страховой организации;

адрес (место нахождения) филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации;

регистрационный номер записи иностранной страховой организации в ЕГРССД (при наличии).

3. В описательной части бизнес-плана должны содержаться следующие сведения:

3.1. общая информация о филиале иностранной страховой организации, включая:

сведения об ответственном актуарии, с которым предполагается заключить (заключен) договор о проведении актуарного оценивания расчетного размера гарантийного депозита в соответствии с пунктом 3 статьи 33<sup>4</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, с указанием фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) ответственного актуария, данных паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или аналог кода налогоплательщика, страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии), даты включения ответственного актуария в реестр ответственных актуариев (при наличии), сведений о саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является (при наличии);

сведения о функциях и услугах, переданных (планируемых к передаче) филиалом иностранной страховой организации на аутсорсинг третьему лицу (при наличии);

сведения о применяемых иностранной страховой организацией стандартах и правилах составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

виды страхования, предполагаемые для заключения договоров страхования на территории Российской Федерации.

3.2. информация о целях, задачах и маркетинговой политике иностранной страховой организации в части ее деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через создаваемый ею филиал, содержащая:

цели создания филиала иностранной страховой организации;

цели расширения осуществляемой иностранной страховой организацией через филиал на территории Российской Федерации деятельности с указанием влияния вида (видов) деятельности, на который (которые) иностранной страховой организацией представлено заявление о получении лицензии (для соискателя лицензии — иностранной страховой организации, зарегистрированной в ЕГРССД);

анализ регионального аспекта планируемой коммерческой деятельности иностранной страховой организации через филиал на территории Российской Федерации с определением рыночной специализации и целевой ориентации филиала иностранной страховой организации в отношении клиентской базы, а также выводы о результатах данного анализа;

сведения о текущем положении иностранной страховой организации на рынке страховых услуг на территории Российской Федерации и действия, которые предполагается предпринять для достижения

планируемого положения иностранной страховой организацией на рынке страховых услуг через филиал на территории Российской Федерации;

долгосрочное видение иностранной страховой организацией роли и места ее филиала на рынке страховых услуг на территории Российской Федерации, специфические особенности позиционирования филиала в рыночной среде;

цели (задачи), поставленные руководством иностранной страховой организации перед ее филиалом на территории Российской Федерации, с указанием сроков и перечня действий по их реализации;

стратегию развития иностранной страховой организации в части осуществления деятельности на территории Российской Федерации через филиал в отношении вида (видов) страхования, осуществление которого (которых) планируется иностранной страховой организацией, с указанием действий, которые филиал иностранной страховой организации планирует осуществить для достижения поставленных целей;

описание круга потенциальных страхователей иностранной страховой организации при осуществлении деятельности на территории Российской Федерации через филиал с указанием их планируемого количества, возможности по расширению перечня услуг, планируемых для оказания страхователям;

сведения о возможности расширения круга страхователей (для соискателя лицензии — иностранной страховой организации, зарегистрированной в ЕГРССД);

сведения об основных страхователях, обслуживаемых иностранной страховой организацией через филиал на территории Российской Федерации, на момент утверждения бизнес-плана (для соискателя лицензии — иностранной страховой организации, зарегистрированной в ЕГРССД);

3.3. информация о системе управления иностранной страховой организации и ее филиала на территории Российской Федерации, содержащая:

данные о структуре корпоративного управления иностранной страховой организации с указанием сведений об органах управления, включая сведения об их составе, структуре и компетенции;

данные о структуре управления иностранной страховой организации и ее филиала на территории Российской Федерации;

данные об организационной структуре иностранной страховой организации и ее филиала на территории Российской Федерации с указанием наименований созданных (создаваемых) в составе филиала структурных подразделений, их функций и подчиненности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению;

3.4. информация о внутренних документах иностранной страховой организации в части осуществления деятельности на территории Российской Федерации через филиал по следующим вопросам:

управление филиалом иностранной страховой организации на территории Российской Федерации;

контроль за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации руководящих должностных лиц филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации, распределение ответственности и полномочий между указанными работниками, обеспечение исключения конфликта интересов между ними, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий;

раскрытие информации об иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через филиал;

3.5. информация о системе внутреннего контроля иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через филиал, содержащая:

описание системы внутреннего контроля с отражением подходов к управлению рисками, активами, обязательствами иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через филиал, в том числе при изменении характера и масштаба осуществляемых операций;

сведения о лице, ответственном за организацию системы внутреннего контроля и непосредственную реализацию эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

описание организации внутреннего аудита с указанием планируемой численности персонала службы внутреннего аудита иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через филиал (при наличии службы внутреннего аудита иностранной страховой организации);

описание механизмов обеспечения независимости систем внутреннего контроля и организации внутреннего аудита;

3.6. информация о планируемых показателях деятельности иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через филиал, и обоснование

их достижения с указанием на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате иностранной страховой организацией, отражающая:

прогноз планируемого количества заключенных через филиал договоров страхования (перестраховования) по планируемым к осуществлению видам страхования и поступлений страховых премий по ним;

оценку объема планируемых к принятию иностранной страховой организацией через филиал на территории Российской Федерации обязательств и расчетного размера гарантийного депозита, формирование которого осуществляется в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 33<sup>4</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также величину его превышения над минимальным размером гарантийного депозита;

3.7. информация о материально-техническом обеспечении деятельности филиала иностранной страховой организации, содержащая:

сведения о здании (помещении), в котором будет располагаться (располагается) филиал иностранной страховой организации, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование зданием (помещением);

сведения о технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая обеспечение информационной безопасности филиала иностранной страховой организации.

4. В описательной части бизнес-плана для раскрытия его основных целей по решению иностранной страховой организации отражается информация, не предусмотренная подпунктами 3.1–3.7 пункта 3 настоящего приложения.

5. К бизнес-плану должны быть приложены следующие документы:

копия решения об утверждении бизнес-плана;

схема структуры корпоративного управления иностранной страховой организации;

схема системы управления филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации, отражающая подчиненность структурных подразделений филиала;

графики, схемы, таблицы, используемые при составлении бизнес-плана.

6. Бизнес-план должен быть составлен на срок, определяемый иностранной страховой организацией, но не менее чем на три календарных года и на период времени с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря календарного года, в котором иностранная страховая организация планирует получить лицензию.

Бизнес-план не должен иметь внутренних противоречий.

**Приложение 5**

к Указанию Банка России  
от 25 августа 2021 года № 5901-У

“О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации”

**Требования к положению  
о филиале иностранной страховой организации**

1. Положение о филиале иностранной страховой организации должно состоять из титульного листа и описательной части.

Текст описательной части положения о филиале иностранной страховой организации должен быть разделен на разделы (главы).

2. На титульном листе положения о филиале иностранной страховой организации должны быть указаны: информация об утверждении положения о филиале иностранной страховой организации с указанием даты и номера решения об утверждении положения о филиале иностранной страховой организации; слова “Положение о филиале иностранной страховой организации”; наименование филиала иностранной страховой организации.

3. В описательной части положения о филиале иностранной страховой организации должны содержаться следующие сведения:

3.1. общая информация о филиале иностранной страховой организации, включая: полное и сокращенное (при наличии) наименования иностранной страховой организации; адрес (место нахождения) в государстве (на территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация; наименование филиала иностранной страховой организации; адрес (место нахождения) филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации;

3.2. информация о задачах, предмете и направлениях деятельности филиала иностранной страховой организации;

3.3. информация об имуществе иностранной страховой организации, которым наделяется филиал иностранной страховой организации, об источниках его формирования, о финансово-хозяйственной деятельности филиала иностранной страховой организации;

3.4. порядок организации ведения бухгалтерского учета в филиале иностранной страховой организации, порядок представления бухгалтерской отчетности филиалом иностранной страховой организации в иностранную страховую организацию;

3.5. информация о системе управления филиалом иностранной страховой организации, включая: порядок руководства деятельностью филиала иностранной страховой организации с описанием полномочий, прав и обязанностей руководителя филиала иностранной страховой организации;

данные об организационной структуре филиала иностранной страховой организации с указанием наименований его структурных подразделений, их функций и подчиненности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению;

порядок осуществления внутреннего контроля в филиале иностранной страховой организации;

порядок организации внутреннего аудита в филиале иностранной страховой организации;

3.6. информация о порядке осуществления делопроизводства в филиале иностранной страховой организации;

3.7. информация о прекращении деятельности филиала иностранной страховой организации.

4. В описательной части положения о филиале иностранной страховой организации по решению иностранной страховой организации отражается информация, не предусмотренная подпунктами 3.1—3.7 пункта 3 настоящего приложения.

**Приложение 6**к Указанию Банка России  
от 25 августа 2021 года № 5901-У

“О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации”

(типовая форма)

**Сведения о численности иностранных граждан,  
являющихся работниками филиала  
иностранной страховой организации**

(наименование и адрес (место нахождения) филиала иностранной страховой организации)

По состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года количество иностранных граждан, являющихся работниками филиала иностранной страховой организации, составляет \_\_\_\_\_ человек.

Номер строки	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) работника филиала иностранной страховой организации, дата рождения	Должность работника филиала иностранной страховой организации с указанием даты назначения на должность (номер и дата приказа о назначении)	Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или аналог кода налогоплательщика (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии) работника филиала иностранной страховой организации	Наименование страны, резидентом (гражданином) которой является работник филиала иностранной страховой организации	Адрес регистрации по месту жительства (пребывания) на территории Российской Федерации, номер контактного телефона работника филиала иностранной страховой организации
1	2	3	4	5	6

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации (уполномоченного лица)

(дата)

(подпись)



**Приложение 7**к Указанию Банка России  
от 25 августа 2021 года № 5901-У

“О требованиях к сведениям и документам, типовых формах, порядке и способах представления документов для получения иностранной страховой организацией лицензии на осуществление страховой деятельности, а также аккредитации филиала иностранной страховой организации”

(типовая форма)

**Заявление  
о замене лицензии при принятии решения  
о создании на территории Российской Федерации  
филиала иностранной страховой организации,  
сведения о котором отсутствуют в лицензии**

1. Иностранная страховая организация \_\_\_\_\_  
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования иностранной страховой организации, зарегистрированной в ЕГРССД, с указанием организационно-правовой формы)
2. Регистрационный номер записи в ЕГРССД \_\_\_\_\_
3. Сведения о филиале иностранной страховой организации, подлежащем аккредитации на территории Российской Федерации (указываются при аккредитации в отношении каждого филиала отдельно, если иностранной страховой организацией принято решение о создании нескольких филиалов):
  - 3.1. \_\_\_\_\_  
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования филиала иностранной страховой организации)
  - 3.2. адрес (место нахождения) филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации (в соответствии с выпиской из единого государственного реестра недвижимости, подтверждающей возникновение или переход прав на занимаемое филиалом соискателя лицензии — иностранной страховой организации здание (помещение), либо копией договора аренды (субаренды) здания (помещения), в котором будет располагаться филиал, либо копией документа, содержащего обязательство арендодателя заключить договор аренды такого здания (помещения) в будущем):  
\_\_\_\_\_  
(элементы адреса указываются в соответствии со сведениями, содержащимися в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС))
    - 3.2.1. адрес с указанием муниципального деления:  
почтовый индекс (при наличии) \_\_\_\_\_  
код субъекта Российской Федерации \_\_\_\_\_  
муниципальный район \_\_\_\_\_  
муниципальный округ \_\_\_\_\_  
городской округ \_\_\_\_\_  
внутригородская территория города федерального значения \_\_\_\_\_  
городское поселение \_\_\_\_\_  
сельское поселение \_\_\_\_\_  
межселенная территория в составе муниципального района \_\_\_\_\_  
внутригородской район \_\_\_\_\_  
вид населенного пункта \_\_\_\_\_  
наименование населенного пункта \_\_\_\_\_  
элемент планировочной структуры \_\_\_\_\_  
наименование элемента планировочной структуры \_\_\_\_\_  
элемент улично-дорожной сети \_\_\_\_\_  
наименование элемента улично-дорожной сети \_\_\_\_\_  
тип здания/сооружения \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_  
тип здания/сооружения \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_  
тип здания/сооружения \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_



тип помещения в пределах здания, сооружения \_\_\_\_\_  
номер помещения в пределах здания, сооружения \_\_\_\_\_  
тип помещения в пределах квартиры \_\_\_\_\_  
номер помещения в пределах квартиры \_\_\_\_\_  
уникальный идентификационный номер \_\_\_\_\_

3.2.2. адрес с указанием административно-территориального деления:

почтовый индекс (при наличии) \_\_\_\_\_  
субъект Российской Федерации \_\_\_\_\_ код \_\_\_\_\_  
район \_\_\_\_\_ город \_\_\_\_\_  
населенный пункт (село, поселок, деревня, иное) \_\_\_\_\_  
улица (проспект, переулок, аллея, иное) \_\_\_\_\_  
дом (владение) \_\_\_\_\_ корпус \_\_\_\_\_ строение \_\_\_\_\_ квартира \_\_\_\_\_ комната \_\_\_\_\_

3.3. Размер гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации (в рублях) \_\_\_\_\_

3.4. Номер телефона (номера телефонов) филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации \_\_\_\_\_

3.5. Адрес электронной почты филиала иностранной страховой организации (при наличии) \_\_\_\_\_

3.6. Дата принятия решения иностранной страховой организации о создании филиала на территории Российской Федерации \_\_\_\_\_

(номер и дата документа о создании филиала иностранной страховой организации)

3.7. Сведения о видах экономической деятельности филиала иностранной страховой организации в Российской Федерации \_\_\_\_\_

(коды видов экономической деятельности (не менее 4 цифровых знаков) в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД))

3.7.1. Код основного вида экономической деятельности \_\_\_\_\_

3.7.2. Коды иных видов экономической деятельности \_\_\_\_\_

### Перечень прилагаемых к заявлению документов

К заявлению прилагаются следующие сведения и документы (в отношении каждого филиала, указанного в пункте 3 заявления, с указанием наименования и количества приложенных листов или даты и номера писем, которыми в Банк России ранее были направлены документы):

1. копия решения уполномоченного органа иностранной страховой организации о создании филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации
2. письменное согласие контрольного органа государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация, на создание филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации либо заключение указанного органа об отсутствии необходимости получения такого согласия
3. бизнес-план иностранной страховой организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через создаваемый ею филиал, утвержденный уполномоченным органом иностранной страховой организации
4. положение о филиале иностранной страховой организации с приложением копии решения о его утверждении
5. сведения о лицах, осуществляющих в филиале иностранной страховой организации функции руководителя, заместителя руководителя (при наличии), лица, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), а также 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, с приложением документов, подтверждающих соответствие указанных лиц квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, документов, указанных в примечаниях к приложению 2 к Положению Банка России от 20 августа 2021 № 771-П “О порядке согласования Банком России кандидатур на должности в филиале иностранной страховой организации, порядке уведомления Банка России о назначении лиц на должности (об освобождении лиц от должностей) в филиале иностранной страховой организации, а также о порядке оценки соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

6. копия доверенности о наделении руководителя филиала иностранной страховой организации полномочиями, необходимыми для исполнения должностных обязанностей на территории Российской Федерации

7. сведения о численности иностранных граждан, являющихся работниками филиала иностранной страховой организации

8. выписка по специальному банковскому счету, указанному в статье 33<sup>5</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, подтверждающая внесение иностранной страховой организацией денежных средств в размере, установленном пунктом 1 статьи 33<sup>4</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

9. выписка из единого государственного реестра недвижимости, подтверждающая возникновение или переход прав на занимаемое филиалом иностранной страховой организации здание (помещение), либо копия договора аренды (субаренды) здания (помещения), в котором будет располагаться филиал, либо копия документа, содержащего обязательство арендодателя заключить договор аренды такого здания (помещения) в будущем

10. документ об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии и (или) аккредитации филиала иностранной страховой организации

11. документы, содержащие информацию, необходимую для внесения сведений в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ “Об иностранных инвестициях в Российской Федерации”

12. нотариально заверенная копия доверенности, выданная уполномоченному лицу, на представление полномочий для осуществления взаимодействия с органом страхового надзора по вопросам лицензирования деятельности иностранной страховой организации и (или) аккредитации филиала (филиалов) иностранной страховой организации

Полноту и достоверность информации, содержащейся в заявлении и приложенных к нему документах, подтверждаю.

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа иностранной страховой организации (уполномоченного лица)

(дата)

(подпись)

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 26 октября 2021 года  
Регистрационный № 65581

21 сентября 2021 года

№ 5936-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением банками и операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления сведений, указанных в пункте 5<sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”**

Настоящее Указание на основании пункта 5<sup>6</sup> 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; 2021, № 27, ст. 5183) устанавливает порядок осуществления Банком России надзора:

за соблюдением банками с универсальной лицензией, банками с базовой лицензией, операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации в ней клиента — физического лица, и сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”;

за соблюдением банками с универсальной лицензией, банками с базовой лицензией порядка размещения и обновления в электронной форме в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, биометрических персональных данных физического лица в соответствии с частью 1 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3448; 2021, № 27, ст. 5094).

1. Банк России проводит проверки соблюдения банками с универсальной лицензией и банками с базовой лицензией, включенными в перечень банков, предусмотренный абзацем восьмым пункта 5<sup>7</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), обеспечивающими

совершение действий, предусмотренных пунктом 5<sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее — банки), порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации в ней клиента — физического лица, и сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее — сведения), и порядка размещения и обновления в электронной форме в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица (далее — единая биометрическая система), биометрических персональных данных физического лица в соответствии с частью 1 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации” (далее — биометрические персональные данные).

Банк России проводит проверки полноты внесения банками сведений в единую систему идентификации и аутентификации и биометрических персональных данных в единую биометрическую систему.

Банк России запрашивает у банков документы и информацию, в том числе содержащую персональные данные, подтверждающие соблюдение банками порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений и порядка размещения и обновления в электронной форме в единой биометрической системе биометрических персональных данных.

2. Банк России проводит проверки соблюдения операторами финансовых платформ, обеспечивающими совершение действий, предусмотренных пунктом 5<sup>6</sup> статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее — операторы финансовых платформ), порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений.

Банк России проводит проверки полноты внесения операторами финансовых платформ сведений в единую систему идентификации и аутентификации.

Банк России запрашивает у операторов финансовых платформ документы и информацию, в том числе содержащие персональные данные, подтверждающие соблюдение операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений.

3. Проведение проверок соблюдения банками порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений и в единой биометрической системе биометрических персональных данных осуществляется Банком России в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 15, ст. 2446) (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ).

4. Проведение проверок соблюдения операторами финансовых платформ порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений осуществляется Банком России в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью второй статьи 76<sup>5</sup> Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857).

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России

от 10 сентября 2021 года № ПСД-21) вступает в силу с 1 октября 2022 года.

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

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4933-У «О порядке осуществления Банком России надзора за соблюдением банками порядка размещения и обновления в электронной форме в единой системе идентификации и аутентификации сведений, необходимых для регистрации в ней клиента — физического лица, и сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, биометрических персональных данных», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 7 марта 2019 года № 53993;

подпункт 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 29 мая 2020 года № 5469-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи со вступлением в силу Инструкции Банка России от 15 января 2020 года № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 8 июля 2020 года № 58879.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.11.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 26 октября 2021 года  
Регистрационный № 65578

21 сентября 2021 года

№ 5938-У

## УКАЗАНИЕ

### **О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И “О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие”**

На основании частей четвертой и восьмой статьи 73<sup>1-1</sup>, частей седьмой и десятой статьи 76<sup>5</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; 2018, № 31, ст. 4852; 2019, № 29, ст. 3857) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 сентября 2021 года № ПСД-21):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И “О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 1 февраля 2019 года № 53653, следующие изменения.

1.1. В абзаце девятом пункта 2.6 слова “в деятельности поднадзорной организации” заменить словами “поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и (или) прав клиентов и (или) о действиях поднадзорной организации, которые наносят ущерб ее кредиторам и клиентам или создают угрозу их законным интересам”.

1.2. Абзац первый пункта 2.8 изложить в следующей редакции:

“2.8. Копия акта о проведении контрольного мероприятия должна направляться Банком России в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, не позднее десяти рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия в соответствии

с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup>, частей первой и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 27, ст. 3950) (далее – порядок взаимодействия).”.

1.3. В пункте 2.10:

в абзаце первом слова “порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 4600-У” заменить словами “соответствии с порядком взаимодействия”;

абзац второй признать утратившим силу.

1.4. Сноску 3 к приложению 4 изложить в следующей редакции:

“<sup>3</sup> Указываются сведения о выявленных нарушениях требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (с указанием статей и положений федеральных законов и нормативных актов Банка России) и (или) прав клиентов и (или) о выявленных фактах неисполнения предписаний Банка России и (или) сведения о действиях поднадзорной организации, которые наносят ущерб ее кредиторам и клиентам или создают угрозу их законным интересам или указывается информация об отсутствии указанных сведений.”.

2. 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 09.11.2021.



Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 27 октября 2021 года  
Регистрационный № 65601

22 сентября 2021 года

№ 5940-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 6 апреля 2020 года № 5429-У

На основании частей 16 и 17 статьи 8, частей 11, 12, 20 и 21 статьи 9<sup>1</sup>, частей 11 и 12 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538; № 31, ст. 4423; 2021, № 1, ст. 38):

1. Внести в Указание Банка России от 6 апреля 2020 года № 5429-У “О порядке ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, о порядке, формах, составе и сроке предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения указанных перечней”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2020 года № 58302, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова “частями 4 и 11” заменить словами “частями 4 и 7”.

1.2. В пункте 1.4:

подпункт 1.4.3 изложить в следующей редакции:

“1.4.3. В случаях получения от ОПДС и (или) ОПС сведений (изменений сведений) о субъекте перечня, не предусмотренных подпунктами 1.4.1 и 1.4.2 настоящего пункта.

При поступлении от одного ОПДС или от одного ОПС сведений (изменений сведений) о субъекте перечня, не идентичных сведениям, ранее предоставленным в Банк России более чем одним ОПДС и (или) ОПС, Банк России не позднее 15 рабочих дней после дня их поступления направляет ОПДС или ОПС, направившему сведения (сообщившему об изменении сведений), запрос о предоставлении информации, подтверждающей поступившие сведения (изменения сведений). В случае если до направления указанного запроса идентичные сведения (изменения сведений) об этом же субъекте перечня были получены от другого ОПДС и (или) ОПС, запрос не направляется.

ОПДС или ОПС не позднее 10 рабочих дней после дня поступления запроса о предоставлении информации, подтверждающей поступившие сведения (изменения сведений), направляет в Банк России информацию и копии документов (при

наличии), подтверждающие правильность предоставленных им сведений (изменений сведений) о субъекте перечня, либо изменения сведений о субъекте перечня с кодом причины предоставления сведений “2” с пояснениями о неподтверждении ранее предоставленных изменений.”;

абзац третий подпункта 1.4.4 после слов “предоставляют изменения сведений о субъекте перечня” дополнить словами “с кодом причины предоставления сведений “2”.

1.3. Пункт 1.5 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“при предоставлении всеми ОПДС и (или) ОПС, ранее предоставившими сведения о субъекте перечня, сведений с пояснениями об отсутствии оснований для предоставления ими в Банк России сведений о данном субъекте перечня.”.

1.4. Дополнить пунктом 1.5<sup>1</sup> следующего содержания:

“1.5<sup>1</sup>. Банк России при наличии информации, позволяющей сделать вывод о возможном отсутствии оснований для предоставления ОПДС и (или) ОПС сведений о субъекте перечня (например, в обращении субъекта перечня в Банк России, в сведениях средств массовой информации), направляет ОПДС и (или) ОПС, предоставившим сведения о соответствующем субъекте перечня, запрос о предоставлении дополнительной информации о характере отношений с субъектом перечня.

Банк России направляет запрос о предоставлении дополнительной информации о характере отношений с субъектом перечня не позднее 10 рабочих дней после дня получения информации о возможном отсутствии оснований для предоставления сведений о субъекте перечня.

ОПДС или ОПС не позднее 10 рабочих дней после дня поступления запроса о предоставлении дополнительной информации о характере отношений с субъектом перечня направляет в Банк России:

сведения о данном субъекте перечня с кодом причины предоставления сведений “3” с пояснениями об отсутствии оснований для предоставления в Банк России ранее предоставленных сведений о субъекте перечня;

либо информацию и копии документов (при наличии), подтверждающие, что субъект перечня осуществляет свою деятельность:

на основании договора, заключенного с ОПДС и предусмотренного соответственно пунктами 29

или 33 статьи 3, частями 4 или 7 статьи 9<sup>1</sup>, частью 1 статьи 14<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ,

или на основании заключенного ОПС с иностранным поставщиком платежных услуг договора об участии иностранного поставщика платежных услуг в платежной системе данного ОПС в соответствии с частью 10 статьи 9<sup>1</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.”

1.5. В пункте 1.6:

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“При размещении сведений о субъектах перечней дополнительно указывается, что перечни формируются на основании сведений, предоставленных ОПДС и (или) ОПС.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Сведения о субъектах перечней на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” подлежат обновлению в первый рабочий день каждого месяца, если в течение предыдущего месяца в них были внесены изменения.”

1.6. В абзаце четвертом пункта 2.1 слова “и абзацем третьим подпункта 1.4.4 пункта 1.4” заменить словами “, абзацем третьим подпункта 1.4.4 пункта 1.4 и абзацами пятым—седьмым пункта 1.5”.

1.7. В пункте 2.2:

в абзаце седьмом слова “частями 4, 11” заменить словами “частями 4 и 7”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Сведения о субъектах перечней должны содержать информацию, актуальную на дату их составления.”

1.8. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4. В форме сведений по каждому субъекту перечня указывается один из следующих кодов причины предоставления сведений:

1 — первичное предоставление сведений о субъекте перечня, в том числе при выявлении факта непредоставления ОПДС и (или) ОПС сведений;

2 — внесение изменений в сведения о субъекте перечня, в том числе в случае выявления факта предоставления ОПДС и (или) ОПС неполных или недостоверных сведений;

3 — исключение сведений о субъекте перечня по причине прекращения договорных отношений с субъектом перечня, а также при установлении факта отсутствия оснований для предоставления в Банк России сведений о субъекте перечня;

4 — отсутствие изменений в сведениях о субъекте перечня.

Сведения о субъектах перечней, ранее предоставленные в Банк России и не требующие изменения или исключения из перечней, указываются с кодом причины предоставления сведений “4”.

1.9. Абзац седьмой пункта 2.7 после слов “со дня выявления факта непредоставления, предоставления неполных и (или) недостоверных сведений о субъекте перечня” дополнить словами “, включая отсутствие оснований для их предоставления,”.

1.10. В Составе сведений о поставщиках платежных приложений приложения 1:

дополнить пунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

“1<sup>1</sup>. В заголовочной части формы 0403230 в строке “по состоянию на \_\_\_\_ г.” указывается дата составления формы, которая не должна превышать 10 рабочих дней со дня возникновения оснований для предоставления сведений или со дня поступления запросов Банка России, предусмотренных настоящим Указанием.”;

в подпункте 3.1 пункта 3:

абзац первый после слов “поставщика платежного приложения” дополнить словами “заглавными буквами”;

второе предложение абзаца четвертого изложить в следующей редакции: “В случае если в договоре, заключенном ОПДС с поставщиком платежного приложения, содержится наименование поставщика платежного приложения на иностранном языке, оно указывается на иностранном языке заглавными буквами латинского алфавита.”

1.11. В Составе сведений об иностранных поставщиках платежных услуг приложения 2:

дополнить пунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

“1<sup>1</sup>. В заголовочной части формы 0403231 в строке “по состоянию на \_\_\_\_ г.” указывается дата составления формы, которая не должна превышать 10 рабочих дней со дня возникновения оснований для предоставления сведений или со дня поступления запросов Банка России, предусмотренных настоящим Указанием.”;

в пункте 3:

в подпункте 3.1:

абзац первый после слов “иностранного поставщика платежных услуг” дополнить словами “заглавными буквами”;

второе предложение абзаца второго изложить в следующей редакции: “В случае если в договоре, заключенном ОПДС с иностранным поставщиком платежных услуг, содержится наименование иностранного поставщика платежных услуг на иностранном языке, оно указывается на иностранном языке заглавными буквами латинского алфавита.”;

дополнить подпунктом 3.10 следующего содержания:

“3.10. Одновременное указание кода “0” (ноль) в строках 1.8 и 1.9 не допускается.”

1.12. В Составе сведений об операторах услуг информационного обмена приложения 3:

дополнить пунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:



“1<sup>1</sup>. В заголовочной части формы 0403232 в строке “по состоянию на \_\_\_\_ г.” указывается дата составления формы, которая не должна превышать 10 рабочих дней со дня возникновения оснований для предоставления сведений или со дня поступления запросов Банка России, предусмотренных настоящим Указанием.”;

в подпункте 3.1 пункта 3:

абзац первый после слов “оператора услуг информационного обмена” дополнить словами “заглавными буквами”;

в абзаце третьем слова “поставщика платежного приложения” заменить словами “оператора услуг информационного обмена”;

второе предложение абзаца четвертого изложить в следующей редакции: “В случае если в договоре, заключенном ОПДС с оператором услуг информационного обмена, содержится наименование оператора услуг информационного обмена на иностранном языке, оно указывается

на иностранном языке заглавными буквами латинского алфавита.”.

1.13. Состав сведений о банковских платежных агентах, осуществляющих операции платежных агрегаторов, приложения 4 дополнить пунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

“1<sup>1</sup>. В заголовочной части формы 0403233 в строке “по состоянию на \_\_\_\_ г.” указывается дата составления формы, которая не должна превышать 10 рабочих дней со дня возникновения оснований для предоставления сведений или со дня поступления запросов Банка России, предусмотренных настоящим Указанием.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским  
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным  
потребительским кооперативам

Ломбардам  
от 01.11.2021 № ИН-06-59/85

### **Информационное письмо об участии профессиональных кредиторов в практиках по предоставлению потребителям рассрочки по оплате товаров (работ, услуг)**

Банком России выявлены случаи участия профессиональных кредиторов<sup>1</sup> в практиках по предоставлению потребителям рассрочки по оплате товаров (работ, услуг) без заключения договоров потребительского кредита (займа), в рамках которых, в частности:

- торгово-сервисные предприятия (далее — продавцы) реализуют потребителям товары (работы, услуги) в рассрочку, а возникающие при этом права требования к потребителям впоследствии приобретаются профессиональными кредиторами;
- оплата за приобретаемые потребителями товары (работы, услуги) производится третьими

лицами (далее — операторы сервисов рассрочки), имеющими аффилированность с профессиональными кредиторами и действующими на основании заключенных с потребителями договоров, с последующим погашением потребителями задолженности перед операторами сервисов рассрочки.

Банк России отмечает, что возникающие при реализации указанных практик отношения между потребителями и продавцами / операторами сервисов рассрочки по своей экономической сути схожи с кредитно-заемными отношениями. При этом отсутствие заключенного договора потребительского кредита (займа) ухудшает

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.11.2021.

<sup>1</sup> Лиц, осуществляющих профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 3 и статьей 4 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ).

положение потребителей, лишая их ряда значимых прав и гарантий, предоставляемых Федеральным законом № 353-ФЗ (в том числе в части информирования заемщиков, ограничения стоимости заемных средств и размера штрафных санкций, ограничения возможности уступки прав требований). Заключение подобных сделок не предполагает обязательного направления продавцами и операторами сервисов рассрочки информации о задолженности по ним в бюро кредитных историй, что, в свою очередь, не позволяет кредиторам (заимодавцам) корректно оценить имеющиеся у физического лица обязательства при его обращении за получением кредита (займа).

По мнению Банка России, подобные практики не соответствуют практикам добросовестного отношения к потребителям финансовых услуг и могут свидетельствовать об их реализации с целью обхода положений Федерального закона № 353-ФЗ.

Также Банк России считает, что отношения в рамках реализации потребителям товаров (работ,

услуг) в рассрочку нуждаются в изменении их регулирования, и готовит предложения.

До реализации соответствующих изменений в регулировании Банк России рекомендует профессиональным кредиторам воздерживаться от участия в указанных в настоящем информационном письме практиках реализации потребителям товаров (работ, услуг) в рассрочку путем приобретения (прямо или косвенно) прав требования к потребителям, путем кредитования операторов сервисов рассрочки или участия в их капитале.

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**