Банк России

№ 22

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

13 апреля 2022

Обращаем ваше внимание, что с 2022 года электронная версия “Вестника Банка России” публикуется на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в разделе “Издания Банка России” — “Вестник Банка России” в день выхода номера.

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 22 (2354)
13 апреля 2022

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, Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Тремасов, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина, Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета
Е.Ю. Клюева

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

Издатель: АО “АЭИ “ПРАЙМ”

Отпечатано в ООО “ЛБК Маркетинг Про”

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994—2022

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ **2**

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ **7**

Приказ Банка России от 06.04.2022 № ОД-686 7

Сообщение о повторном созыве и проведении собрания кредиторов НПФ “Капитан” 7

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА **9**

Показатели ставок межбанковского рынка с 1 по 7 апреля 2022 года 9

Итоги проведения депозитного аукциона 11

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК **12**

Валютный рынок 12

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России 12

Рынок драгоценных металлов 13

Динамика учетных цен на драгоценные металлы 13

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ **14**

Положение Банка России от 15.11.2021 № 779-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76[1] Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)” 14

Указание Банка России от 06.12.2021 № 6004-У “О порядке оплаты и предельном размере расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временными администрациями отдельных финансовых организаций и конкурсным управляющим кредитной организации” 25

Указание Банка России от 23.12.2021 № 6031-У “О форме, методике составления, порядке и сроках представления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах” 28

Указание Банка России от 24.12.2021 № 6036-У “О порядке согласования с Банком России документов саморегулируемой организации аудиторов в части положений, относящихся к деятельности аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, а также предварительного согласования с Банком России положения о комитете аудиторских организаций на финансовом рынке” 41

Указание Банка России от 15.02.2022 № 6068-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” 43

Указание Банка России от 28.02.2022 № 6075-У “О внесении изменений в пункт 2.4 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” 46

Указание Банка России от 01.03.2022 № 6080-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 10 декабря 2015 года № 3889-У “Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных” 47

Указание Банка России от 04.04.2022 № 6115-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России” 48

Информационное письмо Банка России о мерах по поддержке страхового рынка от 06.04.2022 № ИН-018-53/49 48

Информационное письмо Банка России о мерах по поддержке некредитных финансовых организаций и кредитных рейтинговых агентств от 06.04.2022 № ИН-018-34/50 50

Информационные сообщения

4 апреля 2022

Банк России проведет аукцион репо на срок 1 неделя

В условиях сохранения потребности банковского сектора в рефинансировании Банк России проведет 5 апреля 2022 года аукцион репо на срок 1 неделя с исполнением первой части сделок 6 апреля 2022 года, второй части — 13 апреля 2022 года. Максимальный объем предоставляемых денежных средств на аукционе будет установлен 5 апреля 2022 года. Расписание и параметры проведения аукциона будут доступны на страницах сайта Банка России "Расписание операций репо в рублях" и "Параметры аукционов репо в рублях" соответственно.

С учетом постепенной стабилизации ситуации с ликвидностью банковского сектора Банк России с 6 апреля 2022 года вернется к стандартному порядку проведения операций денежно-кредитной политики и регулированию объема ликвидности с помощью недельных аукционов. В связи с этим аукционы репо и депозитные аукционы "тонкой настройки" начиная с 6 апреля 2022 года ежедневно проводиться не будут.

Банк России продолжит на регулярной основе отслеживать ситуацию с ликвидностью российского банковского сектора и будет с учетом этого уточнять объемы операций по предоставлению и абсорбированию ликвидности по мере необходимости.

4 апреля 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости "Атлант-региональная недвижимость" и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 4 апреля 2022 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости "Атлант-региональная недвижимость" (рег. № 2509 от 18.12.2012) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК "Удачная сделка"

Банк России 4 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "Удачная сделка" (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК "Селект"

Банк России 4 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "Селект" (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК "Симетра"

Банк России 4 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "Симетра" (г. Самара).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК "Своевременная помощь"

Банк России 4 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "Своевременная помощь" (Архангельская обл., г. Мирный).

О переоформлении лицензии ООО "Страховой брокер "Эльбрус"

Банк России 4 апреля 2022 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением наименования

Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Эльбрус” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4004).

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Хайдер Юлии Евгеньевне

Банк России 4 апреля 2022 года принял решение о внесении сведений о Хайдер Юлии Евгеньевне в единый реестр инвестиционных советников.

5 апреля 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Верещаке Владимире Юрьевиче

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение о внесении сведений о Верещаке Владимире Юрьевиче в единый реестр инвестиционных советников.

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Фёдорове Павле Ивановиче

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение о внесении сведений о Фёдорове Павле Ивановиче в единый реестр инвестиционных советников.

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Гогаладзе Ольге Юрьевне

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение о внесении сведений о Гогаладзе Ольге Юрьевне в единый реестр инвестиционных советников.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Олимп Финанс”

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Олимп Финанс” (г. Челябинск).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД МЕРКУРИЙ”

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД МЕРКУРИЙ” (г. Набережные Челны).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ГРАНД”

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ГРАНД” (г. Самара).

О замене лицензии ООО “Джи Ай Солюшенс”

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение о замене лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, не имеющего права на основании договора на брокерское обслуживание с клиентом использовать в своих интересах денежные средства клиентов и совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет клиентов без привлечения другого брокера (агента), являющегося участником торгов и участником клиринга, на лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Джи Ай Солюшенс” (г. Москва).

6 апреля 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче лицензий ООО “ИК Диалот”

Банк России 6 апреля 2022 года принял решение о выдаче лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и дилерской деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Инвестиционная Компания Диалот” (г. Москва).

О переоформлении лицензии АО ВИМ Инвестиции

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение переоформить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Акционерному обществу ВИМ Инвестиции (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее — Акционерное общество ВТБ Капитал Управление активами).

О переоформлении лицензии ООО Сбережения плюс

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение переоформить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью Сбережения плюс (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее — Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Капитал Пенсионный резерв).

О переоформлении лицензии ООО Альтернативные инвестиции

Банк России 5 апреля 2022 года принял решение переоформить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью Альтернативные инвестиции (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее — Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Альтернативные инвестиции).

О выдаче лицензии ООО “Страховой брокер Ингрия”

Банк России 6 апреля 2022 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер Ингрия” лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

7 апреля 2022

Информация об изменении ценовой политики при покупке Банком России золота на внутреннем рынке

В связи с существенным изменением рыночной конъюнктуры Банк России вносит коррективы в ценовую политику при проведении операций по покупке золота у кредитных организаций. С 8 апреля 2022 года покупка золота Банком России будет осуществляться по договорной цене.

7 апреля 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ФИНАНС”

Банк России 7 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ФИНАНС” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Золотой фундамент”

Банк России 6 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Золотой фундамент” (г. Москва).

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

Банк России 6 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Каталан” (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Светлый Город”

Банк России 6 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Светлый Город” (г. Москва).

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

Банк России 6 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Мастхэв” (г. Иркутск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Кредит-Волга”

Банк России 7 апреля 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Кредит-Волга” (г. Волгоград).

О выдаче лицензий ООО “Единый Фондовый Брокер”

Банк России 7 апреля 2022 года принял решение о выдаче лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской и депозитарной деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Единый Фондовый Брокер” (г. Казань).

8 апреля 2022

Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 300 б.п., до 17,00% годовых

Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку с 11 апреля 2022 года на 300 б.п., до 17,00% годовых. Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность. Риски для финансовой стабильности сохраняются, но на сегодняшний день перестали нарастать, в том числе благодаря принятым мерам по контролю за движением капитала. Наблюдается устойчивый приток средств на срочные депозиты. Годовая инфляция продолжит возрастать в силу эффекта базы, но последние недельные данные указывают на существенное замедление текущих темпов роста цен, в том числе благодаря динамике обменного курса рубля. Произошедшее ужесточение денежно-кредитных условий частично компенсировано программами поддержки кредитования со стороны Правительства и Банка России, но в целом продолжит ограничивать проинфляционные риски.

Сегодняшнее решение отражает изменение баланса рисков ускорения роста потребительских цен, спада экономической активности и рисков для финансовой стабильности. Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке исходя из оценки рисков со стороны внешних и внутренних условий, реакции на них финансовых рынков и с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте и допускает возможность продолжения снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 29 апреля 2022 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

8 апреля 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “Ингосстрах-Пенсия”

Банк России 8 апреля 2022 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Ингосстрах-Пенсия” (г. Москва).

О переоформлении лицензии ООО Брокерская компания Платформа

Банк России 7 апреля 2022 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Общества с ограниченной ответственностью Брокерская компания Платформа (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее — Общество с ограниченной ответственностью ВТБ Капитал Брокер).

9 апреля 2022

Решение Банка России в отношении участника финансового рынка

О включении сведений об ООО “ГЛАВАКТИВФИНАНС” в реестр операторов инвестиционных платформ

Банк России 8 апреля 2022 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “ГЛАВАКТИВФИНАНС” в реестр операторов инвестиционных платформ.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 11 апреля 2022 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “К 100-летию признания Чуйского тракта дорогой государственного значения” (каталожный № 5111-0458).

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 расположены рельефные изображения памятника “Нулевой километр Чуйского тракта” и деревьев на фоне выполненных в технике лазерного матирования изображений фрагмента карты и панорамного пейзажа Чуйского тракта; вверху по окружности имеется надпись: “ЧУЙСКИЙ ТРАКТ”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

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

Некредитные финансовые организации

6 апреля 2022 года № ОД-686

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Паритет-СК”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Паритет-СК” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 01.03.2022 № 109), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 07.05.2015 ОС № 3268 04 на осуществление страхования по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте” и от 07.05.2015 ОС № 3268 05 на осуществление страхования по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров” общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Паритет-СК” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3268; адрес: 117447, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Котловка, пр-т Севастопольский, 11Г, эт. 5, пом. 8; ИНН 7705233021; ОГРН 1037739298442).

2. Разместить приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель
Председателя Банка России **В.В. Чистюхин**

СООБЩЕНИЕ

о повторном созыве и проведении собрания кредиторов НПФ “Капитан”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), осуществляющая на основании определения Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 19 августа 2021 г. (дата объявления резолютивной части — 16 августа 2021 г.) по делу № А56-75031/2016 полномочия ликвидатора Негосударственного пенсионного фонда “Капитан” (далее — Фонд) (ОГРН 1037811011150, ИНН 7805033210; адрес: 195248, г. Санкт-Петербург, шоссе Революции, 84, адрес для направления почтовой корреспонденции: 127994, г. Москва, ГСП-4), в соответствии с п. 2 ст. 33.2 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” и ст. ст. 12, 13—15, 17, 18, 20.3 и 187.5 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” **уведомляет о повторном созыве собрания кредиторов Фонда (далее — собрание) и его проведении 12 мая 2022 г.**

Место и время проведения собрания: г. Санкт-Петербург, Большой проспект Петроградской стороны, 37, отель “Введенский”, конференц-зал “Гагарин”, 11.30.

Повестка дня собрания: (1) рассмотрение отчета о деятельности ликвидатора с информацией о финансовом состоянии Фонда и его имуществе (без проведения голосования); (2) образование комитета кредиторов Фонда и определение его количественного состава; (3) определение компетенции комитета кредиторов Фонда; (4) избрание членов комитета кредиторов Фонда (по предложению кредиторов); (5) определение срока представления ликвидатором собранию (комитету) кредиторов Фонда отчетов о деятельности ликвидатора; (6) утверждение сметы текущих расходов (затрат) на проведение мероприятий принудительной ликвидации Фонда на I квартал 2022 г.; (7) утверждение сметы текущих расходов (затрат) на проведение мероприятий принудительной ликвидации Фонда на II квартал 2022 г.; (8) избрание представителя собрания для участия в арбитражном процессе по делу о принудительной ликвидации Фонда от имени собрания кредиторов; (9) продление процедуры принудительной ликвидации в отношении Фонда.

Вопросы повестки дня, предусмотренные п.п. 5—9, предлагаются для рассмотрения собранием в случае, если комитет кредиторов не будет образован.

В собрании с правом голоса участвуют конкурсные кредиторы и уполномоченные органы, требования которых включены в реестр требований кредиторов Фонда (далее — Реестр).

Регистрация участников собрания будет осуществляться **12 мая 2022 г. с 9.30** до момента объявления результатов голосования по последнему вопросу повестки дня собрания.

Для регистрации лица в качестве участника собрания с правом голоса необходимо представить: (1) документ, удостоверяющий личность кредитора (его представителя); (2) доверенность на представителя кредитора (если действует представитель) с указанием полномочий на участие в собрании кредиторов и голосования по вопросам повестки дня собрания (примерные формы доверенностей для юридических и физических лиц размещены на сайте Агентства www.asv.org.ru в разделе “Документы”, подраздел “Формы документов”) и копию такой доверенности; (3) документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего доверенность (для юридического лица), и копию такого документа; (4) документы, подтверждающие полномочия руководителя юридического лица (в случае его участия в собрании).

Представители учредителей Фонда, имеющие право принять участие в собрании без права голоса, представляют для регистрации: (1) документ, удостоверяющий личность; (2) документ, подтверждающий полномочия на участие в собрании.

Оригиналы или копии документов, подтверждающие полномочия на участие в собрании, сдаются регистратору.

Участникам собрания предоставляется возможность **ознакомиться с материалами** по вопросам повестки дня собрания. Ознакомление осуществляется за пять рабочих дней до даты проведения собрания по адресу: г. Москва, Павелецкая набережная, 8, ежедневно по рабочим дням (с 10.00 до 13.00 и с 14.00 до 17.00), контактное лицо — Метелев Андрей Владимирович, тел. 8 (495) 725-31-27, доб. 16-62.

Кроме того, ознакомление с материалами осуществляется в день проведения собрания **(12 мая 2022 г.)** по месту проведения собрания путем их размещения на информационных стендах.

Сведения о принятых собранием решениях подлежат включению в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве в течение пяти рабочих дней с даты проведения собрания. Эта информация будет также размещена на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (www.asv.org.ru).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 1 по 7 апреля 2022 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	01.04.2022	04.04.2022	05.04.2022	06.04.2022	07.04.2022	значение	изменение[2]
1 день	19,08	19,08	19,05	19,07	19,21	19,10	–0,12
от 2 до 7 дней			19,18	19,25		19,22	–5,83
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	01.04.2022	04.04.2022	05.04.2022	06.04.2022	07.04.2022	значение	изменение[2]
1 день	19,16	19,16	19,15	19,20	19,25	19,18	–0,10
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	01.04.2022	04.04.2022	05.04.2022	06.04.2022	07.04.2022	значение	изменение[2]
1 день	19,33	19,41				19,37	
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

[2] По сравнению с периодом с 25.03.2022 по 31.03.2022, 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 Baa3 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 B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ 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 депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
12.04.2022	Аукцион тонкой настройки	1 день	12.04.2022	13.04.2022	2 700	2 341,4	157	17,00	16,09	17,00	Американский	17,00	16,75	2 341,4

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России[1], российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	05.04	06.04	07.04	08.04	09.04
1 австралийский доллар	62,8119	63,4725	62,5418	57,0614	56,0103
1 азербайджанский манат	49,1725	49,0306	48,5860	44,8557	44,0295
100 армянских драмов	17,3017	17,3077	17,2298	15,9890	15,7351
1 белорусский рубль	28,3607	28,3231	28,0310	27,1273	27,0246
1 болгарский лев	47,2358	46,9007	46,3217	42,5861	41,7760
1 бразильский реал	17,7941	18,0537	17,8021	16,2368	15,7848
100 венгерских форинтов	24,9868	24,6757	23,8407	21,7244	21,5595
1000 вон Республики Корея	68,8350	68,7326	67,7963	62,5295	61,0971
1 гонконгский доллар	10,6883	10,6602	10,5568	97,4626[2]	95,6551[2]
1 датская крона	12,4197	12,3316	12,1811	11,1986	10,9852
1 доллар США	83,5932	83,3520	82,5962	76,2547	74,8501
1 евро	92,3872	91,7289	90,5998	83,2930	81,7064
10 индийских рупий	10,9621	10,9713	10,9012	10,0590	98,7376[3]
100 казахстанских тенге	17,6894	17,6309	17,8428	16,4975	16,3118
1 канадский доллар	66,8104	66,7350	66,3370	60,9599	59,4804
100 киргизских сомов	97,4658	97,2602	90,8094	83,8373	80,7754
1 китайский юань	13,1372	13,0993	12,9838	11,9862	11,7611
10 молдавских леев	45,5618	45,4745	45,0000	41,5432	40,7489
1 новый туркменский манат	23,8838	23,8149	23,5989	21,7871	21,3857
10 норвежских крон	95,6116	96,0620	94,9698	87,1971	85,4717
1 польский злотый	19,8644	19,7129	19,5401	17,9922	17,5195
1 румынский лей	18,6280	18,5148	18,2315	16,8043	16,4669
1 СДР (специальные права заимствования)	115,1053	114,7732	113,6631	104,6291	102,6352
1 сингапурский доллар	61,5924	61,4373	60,7057	56,0614	54,9076
10 таджикских сомони	66,8746	66,6816	66,0770	61,0038	59,8801
10 турецких лир	56,8681	56,6681	56,0700	51,7255	50,7989
10000 узбекских сумов	73,2977	73,0613	72,5478	67,0633	65,8746
10 украинских гривен	28,3624	28,3510	28,0937	25,9370	25,3377
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	109,5907	109,3245	108,3249	99,8479	97,7991
10 чешских крон	37,8267	37,5612	36,9145	33,9559	33,1988
10 шведских крон	89,1271	88,6733	87,5535	80,5488	78,9933
1 швейцарский франк	90,1761	89,9741	88,5655	81,7219	80,0365
10 южноафриканских рэндов	57,3192	57,3221	56,3266	51,8031	50,8707
100 японских иен	68,2784	68,0147	66,6098	61,6748	60,3630

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

[2] За 10 гонконгских долларов.

[3] За 100 индийских рупий.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата[1]	Золото	Серебро	Платина	Палладий
05.04.2022	5185,42	66,36	2674,14	6243,25
06.04.2022	5172,87	66,10	2639,63	6155,56
07.04.2022	5162,48	65,53	2605,07	6091,78
08.04.2022	4732,04	59,49	2360,93	5491,68
09.04.2022	4650,29	58,67	2303,01	5433,84

[1] Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 марта 2022 года
Регистрационный № 67961

15 ноября 2021 года № 779-П

ПОЛОЖЕНИЕ
Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76[1] Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)

Настоящее Положение на основании статьи 76[4-2] 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, № 1, ст. 53), части 1 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737), части 15 статьи 5, части 11 статьи 10 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций требования к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76[1] Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187), в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг).

Глава 1. Общие требования к операционной надежности при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)

1.1. Некредитные финансовые организации должны обеспечивать операционную надежность при осуществлении ими видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76[1] Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее — деятельность в сфере финансовых рынков), с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования (далее — объекты информационной инфраструктуры) путем обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг) (далее — финансовые услуги) в условиях реализации информационных угроз.

1.2. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, центрального депозитария, регистраторов финансовых транзакций, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, центрального контрагента, организатора торговли, субъектов страхового дела, негосударственных пенсионных фондов, операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов, клиринговую деятельность, репозитарную деятельность, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации в соответствии с подпунктами 1.4.2—1.4.4 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П "Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2021 года № 63880 (далее

соответственно — Положение Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П, некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации), в рамках обеспечения операционной надежности должны в соответствии с приложением к настоящему Положению обеспечить непревышение:

порогового уровня допустимого времени простоя технологических процессов, обеспечивающих осуществление деятельности в сфере финансовых рынков (далее — технологические процессы);

порогового уровня допустимого времени нарушения технологических процессов, приводящего к неоказанию или ненадлежащему оказанию финансовых услуг (далее — деградация технологических процессов).

1.3. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны определить во внутренних документах для каждого осуществляемого ими технологического процесса, указанного в приложении к настоящему Положению, значения следующих целевых показателей операционной надежности:

допустимого отношения общего количества финансовых операций, совершенных во время деградации технологического процесса в рамках события операционного риска или серии связанных событий операционного риска, вызванных информационными угрозами, которые привели к неоказанию или ненадлежащему оказанию финансовых услуг (далее — события операционного риска, связанные с нарушением операционной надежности), к ожидаемому количеству финансовых операций за тот же период в случае непрерывного оказания финансовых услуг (далее — доля деградации технологических процессов);

допустимого времени простоя и (или) деградации технологического процесса в рамках события операционного риска, связанного с нарушением операционной надежности (в случае превышения допустимой доли деградации технологического процесса), не выше порогового уровня, установленного в приложении к настоящему Положению;

допустимого суммарного времени простоя и (или) деградации технологического процесса (в случае превышения допустимой доли деградации технологического процесса) в течение последних двенадцати календарных месяцев к первому числу каждого календарного месяца;

показателя соблюдения режима работы (функционирования) технологического процесса (времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур в рамках технологического процесса).

Значение допустимой доли деградации технологических процессов должно рассчитываться некредитной финансовой организацией, обязанной соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, на основании статистических данных за период не менее двенадцати календарных месяцев, предшествующих дате определения значения целевого показателя операционной надежности, за исключением случая, предусмотренного абзацем седьмым настоящего пункта, и (или) иных данных, обосновывающих их определение (по выбору некредитной финансовой организации).

В случае если технологический процесс функционирует менее двенадцати календарных месяцев, некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны определять значение допустимой доли деградации технологических процессов на основании статистических данных за период с даты начала его функционирования и (или) иных данных, обосновывающих их определение (по выбору некредитной финансовой организации).

В случае превышения допустимой доли деградации технологических процессов некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны обеспечить фиксацию:

фактического времени простоя и (или) деградации технологического процесса, исчисляемого по каждому событию операционного риска, связанному с нарушением операционной надежности (с момента нарушения технологического процесса по причине реализации события операционного риска, связанного с нарушением операционной надежности, до момента восстановления выполнения технологического процесса);

фактической доли деградации технологического процесса, исчисляемой по каждому событию операционного риска, связанному с нарушением операционной надежности;

суммарного времени простоя и (или) деградации технологического процесса за последние двенадцать календарных месяцев, предшествующих событию операционного риска, связанному с нарушением операционной надежности.

При определении времени простоя и (или) деградации технологических процессов в расчет не включаются периоды времени проведения плановых технологических операций, связанных с приостановлением (частичным приостановлением) технологических процессов.

Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны

обеспечить контроль за соблюдением значений целевых показателей операционной надежности.

Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны не реже одного раза в год проводить анализ необходимости пересмотра значений целевых показателей операционной надежности, по итогам которого указанные некредитные финансовые организации должны пересмотреть значения целевых показателей операционной надежности либо принять мотивированное решение об отсутствии необходимости в пересмотре указанных значений.

В случае если законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность некредитных финансовых организаций, обязанных соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, установлена обязательность наличия у них системы управления рисками, указанные некредитные финансовые организации должны выполнять требования настоящего пункта в рамках системы управления рисками.

1.4. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны обеспечивать организацию учета и контроля следующих элементов (при их наличии) (далее при совместном упоминании — критичная архитектура):

технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, реализуемых непосредственно некредитной финансовой организацией;

подразделений (работников) некредитной финансовой организации, ответственных за разработку технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, поддержание их выполнения, их реализацию;

объектов информационной инфраструктуры некредитной финансовой организации, задействованных при выполнении каждого технологического процесса, указанного в приложении к настоящему Положению, реализуемого непосредственно некредитной финансовой организацией;

технологических участков предусмотренных приложением к настоящему Положению технологических процессов, указанных в пункте 1.10 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П (далее — технологические участки технологических процессов), реализуемых непосредственно некредитной финансовой организацией;

технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, технологических участков технологических процессов, реализуемых внешними контрагентами, оказывающими услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов (далее — поставщики услуг);

работников некредитной финансовой организации или иных лиц, осуществляющих физический и (или) логический доступ, или программных сервисов, осуществляющих логический доступ к объектам информационной инфраструктуры некредитной финансовой организации (далее — субъекты доступа), задействованных при выполнении каждого технологического процесса, указанного в приложении к настоящему Положению;

взаимосвязей и взаимозависимостей между некредитной финансовой организацией и иными некредитными финансовыми организациями, кредитными организациями и поставщиками услуг в рамках выполнения технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению (далее при совместном упоминании — участники технологического процесса);

каналов передачи защищаемой информации, указанной в пункте 1.1 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П, обрабатываемой и передаваемой в рамках технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, участниками технологического процесса.

Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в отношении своих элементов критичной архитектуры, являющихся значимыми объектами критической информационной инфраструктуры в соответствии с пунктом 3 статьи 2 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736) (далее — Федеральный закон от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ), должны выполнять требования по обеспечению безопасности значимых объектов критической информационной инфраструктуры, установленные в соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736).

В целях организации учета и контроля состава технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, технологических участков технологических процессов, реализуемых поставщиками услуг, некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны обеспечивать ведение реестра указанных технологических процессов и технологических участков технологических процессов в соответствии со своими внутренними документами.

1.5. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны обеспечивать выполнение следующих требований в отношении управления изменениями критичной архитектуры:

управление уязвимостями в критичной архитектуре, с использованием которых могут реализоваться информационные угрозы и которые могут повлечь отклонение от значений целевых показателей операционной надежности, указанных в пункте 1.3 настоящего Положения;

планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение непрерывного оказания финансовых услуг;

управление конфигурациями объектов информационной инфраструктуры некредитных финансовых организаций;

управление уязвимостями и обновлениями (исправлениями) объектов информационной инфраструктуры некредитных финансовых организаций.

1.6. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны обеспечивать в отношении выявления, регистрации событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности, и реагирования на них, а также восстановления выполнения технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, и функционирования своих объектов информационной инфраструктуры после реализации указанных событий выполнение следующих требований:

выявление и регистрацию событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности;

реагирование на события операционного риска, связанные с нарушением операционной надежности, в отношении критичной архитектуры;

восстановление выполнения технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, и функционирования своих объектов информационной инфраструктуры после реализации событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности;

проведение анализа причин и последствий реализации событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности;

организацию взаимодействия между подразделениями (работниками) некредитной финансовой организации, ответственными за разработку технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, поддержание их выполнения, их реализацию, между собой и Банком России, иными участниками технологического процесса в рамках реагирования на события операционного риска, связанные с нарушением операционной надежности, и восстановления выполнения технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению, а также функционирования своих объектов информационной инфраструктуры после реализации событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности.

1.7. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны обеспечивать выполнение следующих требований в отношении взаимодействия с поставщиками услуг:

управление риском реализации информационных угроз при привлечении поставщиков услуг, в том числе защиту своих объектов информационной инфраструктуры от возможной реализации информационных угроз со стороны поставщиков услуг;

управление риском технологической зависимости функционирования своих объектов информационной инфраструктуры от поставщиков услуг.

1.8. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны принимать организационные и технические меры, направленные на проведение сценарного анализа (в части возможной реализации информационных угроз) и тестирования с использованием его результатов своей готовности противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

1.9. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны принимать организационные и технические меры в отношении субъектов доступа, являющихся работниками указанных некредитных финансовых организаций и работниками поставщиков услуг, привлекаемых в рамках выполнения технологических процессов, предусмотренных в приложении к настоящему Положению, направленные на управление риском реализации информационных угроз, обусловленным возможностью несанкционированного использования предоставленных указанным субъектам доступа полномочий.

1.10. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны обеспечивать выполнение следующих требований в отношении обеспечения своей осведомленности об актуальных информационных угрозах:

организацию взаимодействия с иными участниками технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;

использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для цели обеспечения непрерывного оказания финансовых услуг.

1.11. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны обеспечить управление риском возникновения зависимости обеспечения операционной надежности от субъектов доступа — работников указанных некредитных финансовых организаций, обладающих знаниями, опытом и компетенцией, которые отсутствуют у всех иных работников указанных некредитных финансовых организаций.

Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны обеспечить защиту критичной архитектуры от возможной реализации информационных угроз в периоды выполнения работниками указанных некредитных финансовых организаций трудовой функции дистанционно.

1.12. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, информация о признании которых системно значимыми инфраструктурными организациями финансового рынка размещается Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) и которые являются субъектами критической информационной инфраструктуры в соответствии с пунктом 8 статьи 2 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736), должны выполнять требования, направленные на противодействие целевым компьютерным атакам, устанавливаемые федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, в зависимости от уровня опасности.

1.13. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны установить во внутренних документах описание следующих мер, направленных на реализацию требований к операционной надежности:

определение и описание состава процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности;

определение организационной структуры некредитной финансовой организации, задействованной в выполнении требований к операционной надежности, включающее установление функций подразделений некредитной финансовой организации (в том числе в части принятия решений, касающихся выполнения требований к операционной надежности, с обеспечением исключения конфликта интересов) и обеспечивающее контроль за выполнением требований к операционной надежности в рамках порядка организации и осуществления некредитной финансовой организацией внутреннего контроля (в случае его наличия);

выделение ресурсного обеспечения для выполнения требований к операционной надежности;

порядок утверждения и условия пересмотра процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности.

Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны обеспечить реализацию требований к операционной надежности начиная с разработки и планирования внедрения технологических процессов, указанных в приложении к настоящему Положению.

1.14. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны:

моделировать информационные угрозы в отношении критичной архитектуры;

планировать применение организационных и технических мер, направленных на реализацию требований к операционной надежности, на основе результатов оценки риска реализации информационных угроз в рамках системы управления рисками (при наличии);

обеспечивать реализацию требований к операционной надежности на стадиях создания, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, снятия с эксплуатации своих объектов информационной инфраструктуры;

обеспечивать контроль соблюдения требований к операционной надежности в отношении элементов критичной архитектуры.

Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны устанавливать во внутренних документах порядок регистрации событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности. По каждому событию операционного риска, связанному с нарушением операционной надежности, некредитные финансовые организации, обязанные

соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны обеспечивать регистрацию:

данных, используемых для фиксации отклонения от значений целевых показателей операционной надежности, указанных в пункте 1.3 настоящего Положения;

данных, позволяющих выявить причину отклонения от значений целевых показателей операционной надежности, указанных в пункте 1.3 настоящего Положения;

результата реагирования на событие операционного риска, связанное с нарушением операционной надежности (принятых мер и проведенных мероприятий по реагированию на выявленное некредитной финансовой организацией или Банком России событие операционного риска, связанное с нарушением операционной надежности).

1.15. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны информировать Банк России:

о выявленных событиях операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности, включенных в перечень типов событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности, размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" (в случае превышения допустимой доли деградации технологических процессов), а также о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на указанные события операционного риска, связанные с нарушением операционной надежности, выявленные некредитной финансовой организацией или Банком России;

о планируемых публичных мероприятиях, включая выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций, размещение информации на официальных сайтах в сети "Интернет", в отношении событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности, не позднее одного рабочего дня до проведения мероприятия.

Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, должны представлять в Банк России указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта сведения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России. В случае возникновения технической невозможности взаимодействия некредитных финансовых организаций, обязанных соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России указанные некредитные финансовые организации должны предоставлять в Банк России сведения с использованием резервного способа взаимодействия. Информация о технической инфраструктуре (автоматизированной системе) Банка России, резервном способе взаимодействия, форме и сроках направления сведений размещается на официальном сайте Банка России в сети "Интернет".

1.16. Некредитные финансовые организации, не указанные в абзаце первом пункта 1.2 настоящего Положения, в рамках обеспечения операционной надежности должны выполнять следующие требования:

проводить не реже одного раза в три года в рамках системы управления рисками (при наличии) анализ необходимости обеспечения непревышения порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов, соблюдения значений целевых показателей операционной надежности;

закреплять по итогам указанного в абзаце втором настоящего пункта анализа в своих внутренних документах перечень технологических процессов, пороговые уровни допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов, а также значения целевых показателей операционной надежности либо принимать мотивированное решение об отсутствии необходимости в обеспечении непревышения порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов, соблюдения значений целевых показателей операционной надежности;

обеспечивать контроль за соблюдением предусмотренных своими внутренними документами пороговых уровней допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов и значений целевых показателей операционной надежности (в случае их закрепления в своих внутренних документах).

Глава 2. Особенности обеспечения операционной надежности при осуществлении деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов

2.1. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов в целях обеспечения операционной надежности в дополнение к установленным пунктами 1.1—1.15 настоящего Положения требованиям к операционной надежности, в рамках выпуска и обращения цифровых финансовых активов должны обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

обеспечение безопасности программной среды исполнения сделки, указанной в части 2 статьи 4 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018), в том числе настройки программной среды исполнения указанной сделки, обеспечивающей функциональность программной среды в условиях сбоев при обработке данных, установление ограничений на доступ к системным ресурсам, оперативной памяти и файловой системе для программной среды исполнения указанной сделки;

применение механизмов, реализующих обработку информационных угроз, связанных с недоступностью функций компонентов информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, а также недоступностью функций удостоверяющего центра, указанного в статье 13 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2020, № 26, ст. 3997), и (или) функций иных информационных систем, взаимодействующих с информационной системой, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

2.2. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов в целях обеспечения операционной надежности в дополнение к установленным пунктами 1.1—1.15 настоящего Положения требованиям к операционной надежности в рамках выпуска и обращения цифровых финансовых активов в информационной системе на основе распределенного реестра должны обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

анализ и применение алгоритмов, сохраняющих свою функциональность в условиях сбоев и обеспечивающих тождественность информации во всех базах данных, составляющих распределенный реестр, в части предотвращения включения (подмены) блоков данных с целью защиты от деструктивного воздействия на информационную систему на основе распределенного реестра, временная синхронизация проводимых финансовых операций с целью присвоения действительной временной метки;

применение механизмов, реализующих защиту от угрозы нарушения маршрутизации узлов информационной системы на основе распределенного реестра, включая механизм защиты от формирования альтернативных цепочек блоков данных в информационной системе на основе распределенного реестра, механизмы электронной подписи, позволяющие узлам информационной системы на основе распределенного реестра обеспечивать целостность данных;

применение механизмов, реализующих систему защиты от информационных угроз, направленных на отказ в обслуживании на уровне вычислительной сети, включая механизмы, обеспечивающие непрерывную работу информационной системы на основе распределенного реестра при росте количества проводимых финансовых операций, механизмы, реализующие систему защиты от информационных угроз, направленных на задержку доставки блоков данных к узлам информационной системы на основе распределенного реестра.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 октября 2021 года № ПСД-26) вступает в силу с 1 октября 2022 года.

3.2. Настоящее Положение применяется:

некредитными финансовыми организациями, указанными в абзаце первом пункта 1.2 настоящего Положения, обязанными соблюдать усиленный или стандартный уровень защиты информации в соответствии с подпунктом 1.4.2 или 1.4.3 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П, а также некредитными финансовыми организациями, не указанными в абзаце первом пункта 1.2 настоящего Положения, — с 1 октября 2022 года;

некредитными финансовыми организациями, указанными в абзаце первом пункта 1.2 настоящего Положения, обязанными соблюдать минимальный уровень защиты информации в соответствии с подпунктом 1.4.4 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П, — с 1 января 2023 года.

3.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Указание Банка России от 23 декабря 2020 года № 5673-У "О требованиях к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2021 года № 62358.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.04.2022.

Приложение
к Положению Банка России
от 15 ноября 2021 года № 779-П
“Об установлении обязательных для некредитных
финансовых организаций требований к операционной надежности
при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой
статьи 76[1] Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,
в целях обеспечения непрерывности оказания
финансовых услуг (за исключением банковских услуг)”

Пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов некредитных финансовых организаций

№ п/п	Некредитные финансовые организации в разрезе видов деятельности на финансовом рынке, наименование технологического процесса	Пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов (в часах)	
		некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный или стандартный уровень защиты информации в соответствии с подпунктом 1.4.2 или 1.4.3 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П	некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать минимальный уровень защиты информации в соответствии с подпунктом 1.4.4 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П
1	2	3	4
1. Некредитные финансовые организации, осуществляющие брокерскую деятельность			
1.1	Технологический процесс, обеспечивающий исполнение поручений клиентов на совершение сделок с ценными бумагами и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами	2	4
1.2	Технологический процесс, обеспечивающий внесение записей во внутренний учет	12	12
1.3	Технологический процесс, обеспечивающий возврат клиентам денежных средств	24	24
2. Некредитные финансовые организации, осуществляющие дилерскую деятельность			
2.1	Технологический процесс, обеспечивающий совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим указанную деятельность, ценам	24	24
2.2	Технологический процесс, обеспечивающий внесение записей во внутренний учет	12	12
3. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность форекс-дилера			
3.1	Технологический процесс, обеспечивающий заключение от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах договоров, указанных в пункте 1 статьи 4[1] Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2015, № 1, ст. 13)	X	2
3.2	Технологический процесс, обеспечивающий внесение записей во внутренний учет	X	12
3.3	Технологический процесс, обеспечивающий возврат клиентам денежных средств	X	24

1	2	3	4
4. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность по управлению ценными бумагами			
4.1	Технологический процесс, обеспечивающий совершение сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в интересах учредителя управления	4	4
4.2	Технологический процесс, обеспечивающий внесение записей во внутренний учет	12	12
4.3	Технологический процесс, обеспечивающий возврат клиентам денежных средств	24	24
5. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность регистратора			
5.1	Технологический процесс, обеспечивающий внесение учетных записей в реестр владельцев ценных бумаг	24	24
5.2	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление регистратором сверки учитываемых регистратором прав на ценные бумаги с центральным депозитарием по счету номинального держателя центрального депозитария	4	4
6. Некредитные финансовые организации, осуществляющие депозитарную деятельность, включая деятельность центрального депозитария			
6.1	Технологический процесс, обеспечивающий внесение учетных записей в учетные регистры	24	24
6.2	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление расчетным депозитарием расчетов по результатам сделок, совершенных на организованных торгах	2	2
6.3	Технологический процесс, обеспечивающий выплату депоненту доходов в денежной форме по ценным бумагам, учет прав на которые осуществляет депозитарий, и иных причитающихся владельцам указанных ценных бумаг денежных выплат	24	24
6.4	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление центральным депозитарием сверки учитываемых центральным депозитарием прав на ценные бумаги с регистратором по счету номинального держателя центрального депозитария	4	X
7. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда (далее при совместном упоминании — фонды)			
7.1	Технологический процесс, обеспечивающий доверительное управление имуществом фондов, в том числе осуществление прав, удостоверенных ценными бумагами, составляющими имущество фондов	X	2
7.2	Технологический процесс, обеспечивающий реализацию прав владельцев инвестиционных паев	X	24
7.3	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление учета имущества фондов и контроля за распоряжением им, в том числе процесс взаимодействия со специализированным депозитарием	X	24
8. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность специализированных депозитариев фондов			
8.1	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление специализированным депозитарием контроля за распоряжением имуществом фондов	24	24
8.2	Технологический процесс, обеспечивающий внесение учетных записей в реестр владельцев ценных бумаг (в случае оказания услуг по ведению реестра владельцев инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ипотечных сертификатов участия)	24	24
9. Некредитные финансовые организации, осуществляющие клиринговую деятельность и деятельность центрального контрагента			
9.1	Технологический процесс, обеспечивающий определение подлежащих исполнению обязательств	2	X
9.2	Технологический процесс, обеспечивающий совершение действий, направленных на исполнение подлежащих исполнению обязательств	2	X

1	2	3	4
9.3	Технологический процесс, обеспечивающий направление поручения на возврат имущества, являющегося клиринговым обеспечением	2	X
10. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность организатора торговли			
10.1	Технологический процесс, обеспечивающий заключение договора между участниками торгов	2	X
10.2	Технологический процесс, обеспечивающий ведение реестра участников торгов и их клиентов, реестра заявок, реестра заключенных на организованных торгах договоров, реестра внебиржевых договоров	2	X
10.3	Технологический процесс, обеспечивающий раскрытие и предоставление информации организатором торговли	2	X
11. Некредитные финансовые организации, осуществляющие репозитарную деятельность			
11.1	Технологический процесс, обеспечивающий учет заключенных не на организованных торгах договоров репо, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также иных договоров	12	X
11.2	Технологический процесс, обеспечивающий учет регистратором финансовых транзакций информации о совершении финансовых сделок и об операциях по ним с использованием финансовой платформы	2	X
11.3	Технологический процесс, обеспечивающий передачу (предоставление) реестра, ведение которого осуществляет репозитарий, в Банк России или в другой репозитарий	6	X
12. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность субъектов страхового дела			
12.1	Технологический процесс, обеспечивающий учет страховых случаев	24	24
12.2	Технологический процесс, обеспечивающий возврат страховой премии	24	24
12.3	Технологический процесс, обеспечивающий работу сайтов в части размещения информации, предусмотренной пунктом 6 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации 1993, № 2, ст. 56; 2021, № 27, ст. 5171)	24	24
13. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность негосударственных пенсионных фондов			
13.1	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление выплат вкладчикам, участникам, застрахованным лицам и их правопреемникам негосударственного пенсионного фонда в рамках обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения	24	X
13.2	Технологический процесс, обеспечивающий передачу средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений управляющей компании	24	X
13.3	Технологический процесс, обеспечивающий перевод выкупных сумм (средств пенсионных накоплений) в иные негосударственные пенсионные фонды и Пенсионный фонд Российской Федерации	24	X
13.4	Технологический процесс, обеспечивающий размещение средств пенсионных резервов	24	X
13.5	Технологический процесс, обеспечивающий расторжение договора негосударственного пенсионного обеспечения, договора об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом	24	X
14. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность операторов инвестиционных платформ			
14.1	Технологический процесс, обеспечивающий предоставление доступа к инвестиционной платформе	24	X

1	2	3	4
14.2	Технологический процесс, обеспечивающий размещение инвестиционного предложения	24	X
14.3	Технологический процесс, обеспечивающий инвестирование с использованием инвестиционной платформы путем предоставления займов	24	X
14.4	Технологический процесс, обеспечивающий инвестирование с использованием инвестиционной платформы путем приобретения эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием инвестиционной платформы	24	X
14.5	Технологический процесс, обеспечивающий инвестирование с использованием инвестиционной платформы путем приобретения утилитарных цифровых прав	24	X
14.6	Технологический процесс, обеспечивающий инвестирование с использованием инвестиционной платформы путем приобретения цифровых финансовых активов	24	X
15. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность операторов финансовых платформ			
15.1	Технологический процесс, обеспечивающий возможность совершения участниками финансовой платформы финансовых сделок с использованием финансовой платформы	2	4
16. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов			
16.1	Технологический процесс, обеспечивающий доступ к информационной системе, в том числе ведение реестра пользователей информационной системы	6	12
16.2	Технологический процесс, обеспечивающий выпуск цифровых финансовых активов в информационной системе	24	24
16.3	Технологический процесс, обеспечивающий обращение цифровых финансовых активов в информационной системе, в том числе погашение записей о цифровых финансовых активах	6	12
16.4	Технологический процесс, обеспечивающий внесение записей оператором информационной системы в соответствии с частью 2 статьи 6 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018)	2	4
16.5	Технологический процесс, обеспечивающий внесение учетных записей в реестр владельцев акций непубличных акционерных обществ, осуществляющих выпуск цифровых финансовых активов, удостоверяющих права участия в капитале указанных непубличных акционерных обществ	24	24
16.6	Технологический процесс, обеспечивающий взаимодействие с оператором обмена цифровых финансовых активов	6	12
16.7	Технологический процесс, обеспечивающий мониторинг тождественности информации, содержащейся во всех базах данных, составляющих распределенный реестр	6	12
17. Некредитные финансовые организации, осуществляющие деятельность операторов обмена цифровых финансовых активов			
17.1	Технологический процесс, обеспечивающий возможность совершения сделок с цифровыми финансовыми активами	6	12
17.2	Технологический процесс, обеспечивающий взаимодействие с оператором информационной системы	6	12

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 марта 2022 года
Регистрационный № 67956

6 декабря 2021 года № 6004-У

УКАЗАНИЕ
О порядке оплаты и предельном размере расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временными администрациями отдельных финансовых организаций и конкурсным управляющим кредитной организации

Настоящее Указание на основании пункта 4 статьи 180, пункта 1 и абзаца второго пункта 8 статьи 183^{26-1}, пункта 9^{1} статьи 184^{1}, пункта 1^{1} статьи 187^{4}, пункта 2 и абзаца второго пункта 6 статьи 189^{32}, пункта 8 статьи 189^{51}, пункта 1 статьи 189^{77}, подпункта 6 пункта 4 статьи 189^{78} Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"[1] устанавливает порядок оплаты и предельный размер расходов на оплату услуг лиц, привлеченных временной администрацией страховой организации, назначенной в связи с отзывом у страховой организации лицензии или осуществляющей свою деятельность после принятия Банком России решения об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности у страховой организации, временной администрацией негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию, назначенной Банком России после аннулирования у негосударственного пенсионного фонда лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, для осуществления возложенных на них функций, временной администрацией по управлению кредитной организацией, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, для обеспечения исполнения возложенных на нее функций, а также привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, до утверждения сметы текущих расходов собранием кредиторов, комитетом кредиторов или арбитражным судом.

1. Оплата услуг лиц, привлеченных временной администрацией страховой организации при осуществлении функций временной администрации страховой организации государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (далее — Агентство) в соответствии с пунктом 9^{1} статьи 184^{1} Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"[2] (далее — Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)") либо привлеченных временной администрацией негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию (далее — негосударственный пенсионный фонд), при осуществлении функций временной администрации негосударственного пенсионного фонда Агентством в соответствии с пунктом 1^{1} статьи 187^{4} Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", производится с банковского счета страховой организации или негосударственного пенсионного фонда (далее при совместном упоминании — некредитные финансовые организации), открытого в кредитной организации.

Оплата услуг лиц, привлеченных временной администрацией по управлению кредитной организацией, в том числе временной администрацией по управлению кредитной организацией, функции которой осуществляет Агентство в соответствии с пунктом 2 статьи 189^{32} Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", Агентство или общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора" (далее — Управляющая компания) в соответствии с пунктом 8 статьи 189^{51} Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", для обеспечения исполнения возложенных на нее функций, производится с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, либо с корреспондентского субсчета филиала (одного из филиалов) кредитной организации в случае принятия руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией решения об определении такого субсчета филиала в качестве счета для расходования денежных средств.

В случае осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации оплата услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится со счета

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2010, № 17, ст. 1988; 2013, № 52, ст. 6975; 2014, № 52, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2661; 2021, № 17, ст. 2878.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543.

кредитной организации, открытого в Агентстве в соответствии с пунктом 2 статьи 189[88] Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”[1].

Оплата в валюте Российской Федерации услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России.

Оплата в иностранной валюте услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится с корреспондентского счета кредитной организации в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке.

2. В случае авансирования временной администрацией некредитной финансовой организации в соответствии с абзацем первым пункта 8 статьи 183[26-1] Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”[2] или временной администрацией по управлению кредитной организацией в соответствии с пунктом 6 статьи 189[32] Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”[3] затрат при осуществлении Агентством функций временной администрации некредитной финансовой организации, временной администрации по управлению кредитной организацией оплата в валюте Российской Федерации услуг лиц, привлеченных временной администрацией некредитной финансовой организации, временной администрацией по управлению кредитной организацией, производится со счета Агентства, открытого в Банке России в соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”[4].

В случае авансирования конкурсным управляющим кредитной организации в соответствии с пунктом 6 статьи 189[78] Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”[5] затрат при осуществлении Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации оплата в валюте Российской Федерации услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится со счета Агентства, открытого в Банке России.

В случае авансирования конкурсным управляющим кредитной организации в соответствии с пунктом 6 статьи 189[78] Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” затрат при осуществлении Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации оплата в иностранной валюте услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится с банковского счета Агентства в иностранной валюте, открытого в уполномоченном банке.

В случае авансирования конкурсным управляющим кредитной организации (за исключением случаев осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации) затрат, связанных с исполнением им возложенных на него обязанностей, из собственных средств оплата услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, производится с банковских счетов конкурсного управляющего кредитной организации в валюте Российской Федерации или иностранных валютах, по которым осуществляются операции, связанные с его частной практикой.

3. Предельный размер расходов на оплату услуг привлеченных лиц составляет при балансовой стоимости активов некредитной финансовой организации, кредитной организации:

до 1 миллиарда рублей — не более 5 процентов от размера балансовой стоимости активов;

от 1 миллиарда рублей до 5 миллиардов рублей — не более 3 процентов от размера балансовой стоимости активов;

от 5 миллиардов рублей до 15 миллиардов рублей — не более 2 процентов от размера балансовой стоимости активов;

более 15 миллиардов рублей — не более 1,5 процента от размера балансовой стоимости активов.

4. Определение предельного размера расходов на оплату услуг привлеченных лиц в период деятельности временной администрации некредитной финансовой организации при осуществлении Агентством функций временной администрации некредитной финансовой организации осуществляется исходя из размера балансовой стоимости активов некредитной финансовой организации по состоянию на последнюю отчетную дату,

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543; 2017, № 18, ст. 2661.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 17, ст. 2878.

[3] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543; 2021, № 17, ст. 2878.

[4] Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2017, № 31, ст. 4816.

[5] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543.

предшествующую дате отзыва (аннулирования) лицензии некредитной финансовой организации на осуществление соответствующего вида деятельности.

Определение предельного размера расходов на оплату услуг привлеченных лиц в период деятельности временной администрации страховой организации при осуществлении Агентством функций временной администрации страховой организации осуществляется на основании данных отчетности страховой организации по форме 0420164 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета страховщика", установленной Указанием Банка России от 3 февраля 2021 года № 5724-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков"[1].

Определение предельного размера расходов на оплату услуг привлеченных лиц в период деятельности временной администрации негосударственного пенсионного фонда при осуществлении Агентством функций временной администрации негосударственного пенсионного фонда осуществляется на основании данных отчетности негосударственного пенсионного фонда по форме 0420260 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета негосударственного пенсионного фонда", установленной Указанием Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов"[2].

Определение предельного размера расходов на оплату услуг привлеченных лиц в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией осуществляется исходя из размера балансовой стоимости активов кредитной организации по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, на основании данных отчетности кредитной организации по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", установленной 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"[3] (далее — отчетность по форме 0409101).

Определение предельного размера расходов на оплату услуг лиц, привлеченных конкурсным управляющим кредитной организации, в том числе в случае осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации, осуществляется исходя из размера балансовой стоимости активов кредитной организации по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, на основании данных отчетности кредитной организации по форме 0409101.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

[1] Зарегистрировано Минюстом России 22 июня 2021 года № 63953.

[2] Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2017 года № 49384 с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 4 апреля 2019 года № 5118-У (зарегистрировано Минюстом России 24 мая 2019 года № 54733), от 8 апреля 2020 года № 5433-У (зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2020 года № 58397), от 13 января 2021 года № 5712-У (зарегистрировано Минюстом России 16 февраля 2021 года № 62525).

[3] Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года № 52992 с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года № 63866).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.04.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 апреля 2022 года
Регистрационный № 68053

23 декабря 2021 года № 6031-У

УКАЗАНИЕ
О форме, методике составления, порядке и сроках представления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах

На основании части 14 статьи 22, части 2 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе"[1] Банк России определяет форму, методику составления, порядок и сроки представления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

1. Форма и методика составления операторами платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах (далее — платежная система), отчетности по форме 0403204 "Сведения по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах" (далее — отчетность) приведены в приложении к настоящему Указанию.

2. Оператор платежной системы составляет отчетность ежеквартально по платежным системам, оператором которых он является.

3. Оператор платежной системы представляет отчетность в Банк России начиная с отчетного квартала, в котором настоящее Указание вступило в силу, не позднее последнего календарного дня первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом.

Оператор платежной системы, получивший регистрационное свидетельство в соответствии с частью 12 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе"[2] (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) после вступления в силу настоящего Указания, представляет отчетность в Банк России начиная с отчетного квартала, в котором он получил регистрационное свидетельство, не позднее последнего календарного дня первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом.

4. Оператор платежной системы представляет в Банк России отчетность посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (заместителя руководителя, наделенного правом подписывать отчетность) оператора платежной системы, в порядке, установленном Банком России на основании статьи 73[1] Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"[3], статьи 35[1] Федерального закона № 161-ФЗ[4].

5. В случае отсутствия данных по всем показателям оператор платежной системы не составляет отчетность и направляет в Банк России уведомление, содержащее реквизиты заголовочной части отчетности, в срок, предусмотренный для представления отчетности.

6. В случае выявления оператором платежной системы, Банком России фактов представления неполной и (или) недостоверной отчетности оператор платежной системы составляет исправленную отчетность.

Исправленная отчетность представляется в Банк России оператором платежной системы за каждый отчетный квартал, в отчетности за который были выявлены факты неполноты и (или) недостоверности отчетных данных, за период, не превышающий два года, предшествующие текущему отчетному кварталу.

Исправленная отчетность представляется в Банк России оператором платежной системы в течение 10 рабочих дней после дня выявления факта неполноты и (или) недостоверности отчетности и сопровождается пояснениями, содержащими сведения об осуществленных исправлениях в отчетности.

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

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2014, № 19, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2019, № 31, ст. 4423.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872.

[3] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950.

[4] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.04.2022.

заседания Совета директоров Банка России от 17 декабря 2021 года № ПСД-31) вступает в силу с 15 февраля 2023 года.

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

Указание Банка России от 27 июня 2014 года № 3304-У "Об отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах"[1];

Указание Банка России от 23 января 2018 года № 4703-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 27 июня 2014 года № 3304-У "Об отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах"[2].

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

[1] Зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2014 года № 33431.

[2] Зарегистрировано Минюстом России 14 февраля 2018 года № 50038.

Приложение
к Указанию Банка России
от 23 декабря 2021 года № 6031-У
“О форме, методике составления, порядке и сроках представления
в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем,
в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам,
совершенным на организованных торгах”

(Форма)

Код территории по ОКАТО[1]	Код оператора платежной системы	
	по ОКПО[2]	регистрационный номер

Сведения по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах

за _____ квартал _____ г.

Наименование оператора платежной системы: _____

Адрес оператора платежной системы: _____

Код по ОКУД[3] 0403204
Квартальная

Наименование платежной системы: _____

Раздел 1. Перечень расчетных центров платежной системы

Код расчетного центра платежной системы	Наименование расчетного центра платежной системы	Регистрационный номер кредитной организации
1	2	3

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[3] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел 2. Перечень участников платежной системы

Код участника платежной системы	Полное наименование участника платежной системы — резидента	Наименование участника платежной системы — нерезидента	Тип участника платежной системы	Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер кредитной организации	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Код по ОКСМ[1]
1	2	3	4	5	6	7	8

Дата начала участия в платежной системе	Дата прекращения участия в платежной системе
9	10

Раздел 3. Сведения о приостановлении, возобновлении участия в платежной системе

Код участника платежной системы	Код причины приостановления участия в платежной системе	Дата приостановления участия в платежной системе	Дата возобновления участия в платежной системе
1	2	3	4

Раздел 4. Перечень клиринговых организаций

Код клиринговой организации	Полное наименование клиринговой организации	Регистрационный номер кредитной организации	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1	2	3	4

[1] Общероссийский классификатор стран мира.

Раздел 5. Сведения об операциях по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы по распоряжению или с согласия клиринговой организации на организованных и не на организованных торгах

Код расчетного центра платежной системы	Код клиринговой организации	Наименование операции по списанию денежных средств	Переводы денежных средств, проведенные по распоряжению или с согласия клиринговой организации							
			по сделкам, совершенным на организованных торгах				по сделкам, совершенным не на организованных торгах			
			в валюте Российской Федерации		в иностранной валюте		в валюте Российской Федерации		в иностранной валюте	
			количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		1. На счета участников платежной системы, из них:								
		1.1. по трансграничным операциям и операциям между участниками платежной системы — нерезидентами								
		2. Иные, из них:								
		2.1. на счета в иностранных банках								

Раздел 6. Сведения о прочих операциях по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы

Код расчетного центра платежной системы	Наименование операции по списанию денежных средств	Прочие переводы денежных средств			
		в валюте Российской Федерации		в иностранной валюте	
		количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
	1. На счета участников платежной системы, из них:				
	1.1. по трансграничным операциям и операциям между участниками платежной системы — нерезидентами				
	2. Иные, из них:				
	2.1. на счета в иностранных банках				

Раздел 7. Сведения об операциях по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы через платежную систему Банка России

Код расчетного центра платежной системы	Переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах		Переводы денежных средств по сделкам, совершенным не на организованных торгах		Переводы денежных средств по сделкам, совершенным на условиях “поставка против платежа”		Прочие переводы денежных средств	
	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 8. Сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов крупнейших участников платежной системы

Код участника платежной системы	Наименование операции по списанию денежных средств	Операции по списанию денежных средств			
		в валюте Российской Федерации		в иностранной валюте	
		количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
	1. На счета участников платежной системы, из них:				
	1.1. по трансграничным операциям и операциям между участниками платежной системы — нерезидентами				
	2. Иные, из них:				
	2.1. на счета в иностранных банках				

Руководитель (заместитель руководителя) (Ф. И. О[1].)
Исполнитель (Ф. И. О[1].)
Телефон:
“_____” _____ г.

[1] Отчество — при наличии.

Методика составления отчетности по форме 0403204 “Сведения по платежным системам операторов платежных систем, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах”

1. Оператор платежной системы заполняет в отчетности все строки и графы, предусмотренные для заполнения. В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующей графе (строке) отчетности оператор платежной системы проставляет для числовых показателей ноль, для текстовых показателей — прочерк.

2. В заголовочной части отчетности указываются:

в графе “Код территории по ОКАТО” — код территории оператора платежной системы по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО) (первые пять разрядов кода);

в графе “по ОКПО” — код оператора платежной системы по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО);

в графе “регистрационный номер” — регистрационный номер оператора платежной системы в соответствии с реестром операторов платежных систем, предусмотренным частью 12 статьи 15 Федерального закона № 161-ФЗ, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — реестр операторов платежных систем);

в строке “Наименование оператора платежной системы” — полное наименование оператора платежной системы в соответствии с реестром операторов платежных систем;

в строке “Адрес оператора платежной системы” — адрес оператора платежной системы в соответствии с реестром операторов платежных систем;

в строке “Наименование платежной системы” — наименование платежной системы в соответствии с реестром операторов платежных систем.

3. Отчетность состоит из следующих разделов:

раздел 1 “Перечень расчетных центров платежной системы” (составляется в соответствии с пунктом 5 настоящей Методики);

раздел 2 “Перечень участников платежной системы” (составляется в соответствии с пунктом 6 настоящей Методики);

раздел 3 “Сведения о приостановлении, возобновлении участия в платежной системе” (составляется в соответствии с пунктом 7 настоящей Методики);

раздел 4 “Перечень клиринговых организаций” (составляется в соответствии с пунктом 8 настоящей Методики);

раздел 5 “Сведения об операциях по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы по распоряжению или с согласия клиринговой организации на организованных и не на организованных торгах” (составляется в соответствии с пунктом 9 настоящей Методики);

раздел 6 “Сведения о прочих операциях по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы” (составляется в соответствии с пунктом 10 настоящей Методики);

раздел 7 “Сведения об операциях по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы через платежную систему Банка России” (составляется в соответствии с пунктом 11 настоящей Методики);

раздел 8 “Сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов крупнейших участников платежной системы” (составляется в соответствии с пунктом 12 настоящей Методики).

4. Данные, отражаемые в отчетности в тысячах рублей, указываются без десятичных знаков после запятой с округлением по математическому методу.

Пересчет в рубли сумм операций по списанию денежных средств с банковских счетов в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”[1], на последнее число последнего месяца отчетного квартала.

5. В разделе 1 отчетности указываются сведения по организациям, являющимся расчетными центрами платежной системы.

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

5.1. В графе 1 раздела 1 отчетности указывается уникальный код расчетного центра платежной системы (неизменный и неповторяемый), присвоенный оператором платежной системы (далее — код расчетного центра платежной системы). Правила формирования уникальных кодов расчетных центров платежной системы определяются оператором платежной системы самостоятельно. Повторное использование кода расчетного центра платежной системы не допускается.

5.2. В графе 2 раздела 1 отчетности указываются наименования расчетных центров платежной системы в соответствии с реестром операторов платежных систем.

5.3. В графе 3 раздела 1 отчетности:

для Банка России указывается аббревиатура CBRF;

для кредитной организации указывается регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, предусмотренной частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)[1];

для государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" указывается условный номер 964.

6. В разделе 2 отчетности указываются сведения по организациям, которые в отчетном квартале не менее одного календарного дня являлись участниками платежной системы.

6.1. В графе 1 раздела 2 отчетности указывается код (номер) участника платежной системы, присвоенный участнику платежной системы в соответствии с правилами платежной системы (далее — код участника платежной системы) на основании пункта 16 части 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ[2].

6.2. В графе 2 раздела 2 отчетности указывается полное наименование участника платежной системы — резидента в соответствии с учредительными документами.

6.3. В графе 3 раздела 2 отчетности указывается наименование участника платежной системы — нерезидента в соответствии с учредительными документами.

6.4. В графе 4 раздела 2 отчетности указываются следующие коды типов участников платежной системы:

01 — Банк России;

02 — государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ";

03 — кредитная организация, за исключением небанковской кредитной организации — центрального контрагента;

04 — организатор торговли, осуществляющий деятельность в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ "Об организованных торгах"[3];

05 — профессиональный участник рынка ценных бумаг, не являющийся кредитной организацией;

06 — клиринговая организация;

07 — небанковская кредитная организация — центральный контрагент;

08 — иные юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ "Об организованных торгах" и (или) участниками клиринга в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте"[4] и не являющиеся кредитными организациями, и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг, и (или) клиринговыми организациями, и (или) небанковскими кредитными организациями — центральными контрагентами;

09 — страховая организация;

10 — иностранная страховая организация;

11 — орган Федерального казначейства;

12 — международная финансовая организация;

13 — иностранный центральный (национальный) банк;

14 — иностранный банк (иностранная кредитная организация);

15 — иностранный поставщик платежных услуг;

16 — организация федеральной почтовой связи;

17 — иные организации, являющиеся участниками платежной системы в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

---

[1] Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872.

[3] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2021, № 27, ст. 5171.

[4] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2021, № 27, ст. 5171.

6.5. В графе 5 раздела 2 отчетности для участников платежной системы — резидентов указываются первые два разряда кода территории по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО). Для участников платежной системы — нерезидентов в графе 5 проставляется прочерк.

6.6. В графе 6 раздела 2 отчетности для участников платежной системы, являющихся кредитными организациями, указывается регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. В иных случаях в графе 6 проставляется прочерк.

6.7. В графе 7 раздела 2 отчетности для участников платежной системы — резидентов, не являющихся кредитными организациями, указывается основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ). В иных случаях в графе 7 проставляется прочерк.

6.8. В графе 8 раздела 2 отчетности для участников платежной системы — нерезидентов указывается цифровой код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ). Для участников платежной системы — резидентов указывается код 643.

6.9. В графе 9 раздела 2 отчетности для участников платежной системы указывается дата начала участия в платежной системе в соответствии с правилами платежной системы и (или) заключенными с оператором платежной системы договорами участия в платежной системе в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

6.10. В графе 10 раздела 2 отчетности для участников платежной системы указывается дата прекращения участия в платежной системе в соответствии с правилами платежной системы и (или) заключенными с оператором платежной системы договорами участия в платежной системе в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

7. В разделе 3 отчетности по участникам платежной системы, указанным в разделе 2 отчетности, отражаются сведения:

о приостановлении участия в платежной системе в отчетном квартале в соответствии с критериями приостановления участия, установленными правилами платежной системы в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ[1];

обо всех приостановлениях участия в платежной системе в предыдущих кварталах, кроме случаев, когда участие в платежной системе после приостановления было возобновлено в предыдущих кварталах;

о возобновлении участия в платежной системе в отчетном квартале.

Информация о приостановлении участия в платежной системе указывается в отчетности за каждый квартал, начиная с квартала, в котором участие было приостановлено, и до квартала, в котором участие было возобновлено (включительно).

7.1. В графе 1 раздела 3 отчетности указывается код участника платежной системы, участие которого в платежной системе было приостановлено (возобновлено).

7.2. В графе 2 раздела 3 отчетности указываются следующие коды причин приостановления участия в платежной системе:

01 — невозможность удовлетворения предъявленных к банковскому счету участника платежной системы в расчетном центре платежной системы требований для осуществления расчетов, в том числе по причинам наложения ареста на денежные средства на банковском счете, приостановления операций по нему в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств, применимым к участнику платежной системы;

02 — неосуществление участником платежной системы всех необходимых мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

03 — нарушение участником платежной системы порядка обеспечения защиты информации в платежной системе, определенного оператором платежной системы в соответствии с пунктом 11 части 3 статьи 28 Федерального закона № 161-ФЗ[2];

04 — нарушение участником платежной системы порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, определенного оператором платежной системы в соответствии с пунктом 1.3 Положения Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П “О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков”[3];

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872.

[3] Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2017 года № 49386.

05 — нарушение участником платежной системы порядка обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы, установленного правилами платежной системы в соответствии с частью 1 статьи 29 Федерального закона № 161-ФЗ[1];

06 — иные причины.

В случае если приостановление участия в платежной системе произошло одновременно по нескольким причинам, коды которых установлены настоящим подпунктом, или после возобновления участия в отчетном периоде было принято решение о приостановлении участия в платежной системе по тому же или другому основанию, соответствующая информация указывается в отдельной строке по каждому случаю и по каждому коду причины приостановления участия в платежной системе.

7.3. В графе 3 раздела 3 отчетности указывается дата приостановления участия в платежной системе.

7.4. В графе 4 раздела 3 отчетности указывается дата возобновления участия в платежной системе.

8. В разделе 4 отчетности указываются сведения о клиринговых организациях, на основании распоряжений о переводе денежных средств которых или с согласия которых осуществляются списания денежных средств с банковских счетов участников платежной системы.

8.1. В графе 1 раздела 4 отчетности указывается уникальный код клиринговой организации (неизменный и неповторяемый), присвоенный оператором платежной системы (далее — код клиринговой организации). Правила формирования уникальных кодов клиринговых организаций определяются оператором платежной системы самостоятельно. Повторное использование кода клиринговой организации не допускается.

8.2. В графе 2 раздела 4 отчетности указывается полное наименование клиринговой организации в соответствии с учредительными документами.

8.3. В графе 3 раздела 4 отчетности для клиринговых организаций, являющихся кредитными организациями, указывается регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. В иных случаях в графе 3 проставляется прочерк.

8.4. В графе 4 раздела 4 отчетности для клиринговых организаций, не являющихся кредитными организациями, указывается ОГРН в соответствии с ЕГРЮЛ. В иных случаях в графе 4 проставляется прочерк.

9. В разделе 5 отчетности указываются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, указанных в разделе 2 отчетности, проведенных в отчетном квартале расчетным центром платежной системы. В раздел 5 отчетности включаются также сведения об операциях по списанию денежных средств со счетов оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы в случае, предусмотренном абзацем пятым подпункта 9.5 настоящего пункта.

Сведения об операциях по списанию денежных средств с банковского счета участника платежной системы, ставшего ее участником в отчетном квартале и указанного в разделе 2 отчетности, проведенных в отчетном квартале расчетным центром платежной системы, указываются за период, начиная с даты, указанной в графе 9 раздела 2 отчетности (включительно). В случае если участие участника платежной системы, указанного в разделе 2 отчетности, было прекращено в отчетном квартале, сведения об операциях по списанию денежных средств с банковского счета такого участника приводятся по дату, предшествующую дате, указанной в графе 10 раздела 2 отчетности.

В раздел 5 отчетности не включаются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковского счета участника платежной системы, указанного в разделе 3 отчетности, проведенных в отчетном квартале расчетным центром платежной системы, в период, начиная с даты приостановления участия в платежной системе (включительно), по дату, предшествующую дате возобновления участия в платежной системе.

Раздел 5 отчетности составляется в разрезе расчетных центров платежной системы, указанных в разделе 1 отчетности, и клиринговых организаций, указанных в разделе 4 отчетности.

9.1. В графе 1 раздела 5 отчетности указывается код расчетного центра платежной системы.

9.2. В графе 2 раздела 5 отчетности указывается код клиринговой организации.

9.3. В графах 4—7 раздела 5 отчетности указываются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы по распоряжениям клиринговой организации или по распоряжениям участников платежной системы с согласия клиринговой организации по сделкам, совершенным на организованных торгах.

9.4. В графах 8—11 раздела 5 отчетности указываются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы по распоряжениям клиринговой организации или по распоряжениям участников платежной системы с согласия клиринговой организации по сделкам, совершенным не на организованных торгах.

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872.

9.5. В графах 4—11 раздела 5 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы на основании:

распоряжений о переводе денежных средств, направленных платежным клиринговым центром платежной системы, в размере сумм платежных клиринговых позиций;

распоряжений о переводе денежных средств, направленных клиринговой организацией;

распоряжений о переводе денежных средств, направленных участниками платежной системы с согласия клиринговой организации.

В графы 8—11 раздела 5 отчетности включаются также сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств со счетов клиринговой организации для осуществления клиринга, открытых в расчетном центре платежной системы, в случае если клиринговая организация является оператором платежной системы и (или) расчетным центром платежной системы (далее — счета для осуществления клиринга).

9.6. В графах 4—11 строки 1 раздела 5 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы, на банковские счета участников платежной системы, открытые как в данном расчетном центре платежной системы, так и в других расчетных центрах платежной системы.

В графы 8—11 строки 1 раздела 5 отчетности включаются также сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств на счета для осуществления клиринга.

9.7. В графах 4—11 строки 1.1 раздела 5 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы, из отраженных в графах 4—11 строки 1 раздела 5 отчетности:

с банковских счетов участников платежной системы — резидентов, открытых в расчетном центре платежной системы, на банковские счета участников платежной системы — нерезидентов, открытые в расчетном центре платежной системы;

с банковских счетов участников платежной системы — нерезидентов, открытых в расчетном центре платежной системы, на банковские счета участников платежной системы — резидентов, открытые в расчетном центре платежной системы;

между банковскими счетами участников платежной системы — нерезидентов.

В графы 8—11 строки 1.1 раздела 5 отчетности включаются также операции между банковскими счетами участников платежной системы — нерезидентов, открытыми в расчетном центре платежной системы, и счетами для осуществления клиринга.

9.8. В графах 4—11 строки 2 раздела 5 отчетности указываются сведения о количестве и сумме иных, не предусмотренных подпунктом 9.6 настоящего пункта операций по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы, в пользу:

оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы, не являющихся участниками платежной системы (включая операции, связанные с уплатой комиссий, иные операции, связанные с функционированием платежной системы);

иных юридических (в том числе иностранных) лиц, не являющихся участниками платежной системы.

В графах 4—11 строки 2 раздела 5 отчетности указываются операции, осуществляемые в том числе в целях зачисления денежных средств на банковские счета, открытые в расчетном центре платежной системы, по которому представляются сведения, а также открытые в других кредитных организациях, иностранных банках и Банке России.

9.9. В графах 4—11 строки 2.1 раздела 5 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств из отраженных в графах 4—11 строки 2 раздела 5 отчетности, проведенных расчетным центром платежной системы в целях зачисления денежных средств на банковские счета, открытые в иностранных банках.

10. В разделе 6 отчетности указываются сведения о прочих операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, не предусмотренных пунктом 9 настоящей Методики.

В разделе 6 отчетности указываются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, указанных в разделе 2 отчетности, проведенных в отчетном квартале расчетным центром платежной системы.

Сведения об операциях по списанию денежных средств с банковского счета участника платежной системы, ставшего ее участником в отчетном квартале и указанного в разделе 2 отчетности, проведенных в отчетном квартале расчетным центром платежной системы, указываются за период, начиная с даты, указанной в графе 9 раздела 2 отчетности (включительно). В случае если участие участника платежной системы, указанного в разделе 2 отчетности, было прекращено в отчетном квартале, сведения об

операциях по списанию денежных средств с банковского счета такого участника приводятся по дату, предшествующую дате, указанной в графе 10 раздела 2 отчетности.

В раздел 6 отчетности не включаются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковского счета участника платежной системы, указанного в разделе 3 отчетности, проведенных в отчетном квартале расчетным центром платежной системы, в период, начиная с даты приостановления участия в платежной системе (включительно), по дату, предшествующую дате возобновления участия в платежной системе.

Раздел 6 отчетности составляется в разрезе расчетных центров платежной системы.

10.1. В графе 1 раздела 6 отчетности указывается код расчетного центра платежной системы.

10.2. В графах 3—6 раздела 6 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы на основании:

распоряжений о переводе денежных средств, направленных платежным клиринговым центром платежной системы, в размере сумм платежных клиринговых позиций;

иных распоряжений о переводе денежных средств, предъявленных к банковским счетам участников платежной системы как самими участниками платежной системы, так и иными лицами (например, исполнение распоряжений оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы, исполнение распоряжений взыскателей средств, исполнение распоряжений по оплате комиссий и по иным основаниям).

10.3. В графах 3—6 строки 1 раздела 6 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы, на банковские счета участников платежной системы, открытые как в данном расчетном центре платежной системы, так и в других расчетных центрах платежной системы.

10.4. В графах 3—6 строки 1.1 раздела 6 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы, из отраженных в графах 3—6 строки 1 раздела 6 отчетности:

с банковских счетов участников платежной системы — резидентов, открытых в расчетном центре платежной системы, на банковские счета участников платежной системы — нерезидентов, открытые в расчетном центре платежной системы;

с банковских счетов участников платежной системы — нерезидентов, открытых в расчетном центре платежной системы, на банковские счета участников платежной системы — резидентов, открытые в расчетном центре платежной системы;

между банковскими счетами участников платежной системы — нерезидентов, открытыми в расчетном центре платежной системы.

10.5. В графах 3—6 строки 2 раздела 6 отчетности указываются сведения о количестве и сумме иных, не предусмотренных подпунктом 10.3 настоящего пункта операций по списанию денежных средств, проведенных расчетным центром платежной системы, в пользу:

оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры платежной системы, не являющихся участниками платежной системы (включая операции, связанные с уплатой комиссий, иные операции, связанные с функционированием платежной системы);

иных юридических (в том числе иностранных) лиц, не являющихся участниками платежной системы.

В графах 3—6 строки 2 раздела 6 отчетности указываются операции, осуществленные в целях зачисления денежных средств на банковские счета, открытые в расчетном центре платежной системы, по которому представляются сведения, а также открытые в других кредитных организациях, иностранных банках и Банке России.

10.6. В графах 3—6 строки 2.1 раздела 6 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств из отраженных в графах 3—6 строки 2 раздела 6 отчетности, проведенных расчетным центром платежной системы в целях зачисления денежных средств на банковские счета, открытые в иностранных банках.

11. В разделе 7 отчетности указываются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов участников платежной системы, проведенных через платежную систему Банка России.

Раздел 7 отчетности составляется в разрезе расчетных центров платежной системы.

11.1. В графе 1 раздела 7 отчетности указывается код расчетного центра платежной системы.

11.2. В графах 2 и 3 раздела 7 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств из отраженных в графах 4 и 5 строки 2 раздела 5 отчетности, проведенных через платежную систему Банка России.

11.3. В графах 4 и 5 раздела 7 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств из отраженных в графах 8 и 9 строки 2 раздела 5 отчетности, проведенных через платежную систему Банка России.

11.4. В графах 6 и 7 раздела 7 отчетности указываются сведения об операциях по зачислению денежных средств на счета для осуществления клиринга, открытые в расчетном центре платежной системы, совершенных на условиях “поставка против платежа”, в случае если денежные средства были зачислены на счета для осуществления клиринга, открытые в расчетном центре платежной системы, с банковского счета оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры платежной системы, открытого в Банке России.

11.5. В графах 8 и 9 раздела 7 отчетности указываются сведения о количестве и сумме операций по списанию денежных средств из отраженных в графах 3 и 4 строки 2 раздела 6 отчетности, проведенных через платежную систему Банка России.

12. В разделе 8 отчетности указываются сведения об операциях по списанию денежных средств с банковских счетов каждого из пяти участников платежной системы с наибольшей общей суммой операций по списанию денежных средств с их банковских счетов в отчетном квартале (далее — крупнейшие участники платежной системы).

12.1. В графе 1 раздела 8 отчетности указывается код участника платежной системы.

12.2. В графах 3—6 строки 1 раздела 8 отчетности указываются сведения об общих количестве и сумме операций по списанию денежных средств, отраженных по строке 1 разделов 5 и 6 отчетности, с банковских счетов крупнейших участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы.

12.3. В графах 3—6 строки 1.1 раздела 8 отчетности указываются сведения об общих количестве и сумме операций по списанию денежных средств, отраженных по строке 1.1 разделов 5 и 6 отчетности, с банковских счетов крупнейших участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы.

12.4. В графах 3—6 строки 2 раздела 8 отчетности указываются сведения об общих количестве и сумме операций по списанию денежных средств, отраженных по строке 2 разделов 5 и 6 отчетности, с банковских счетов крупнейших участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы.

12.5. В графах 3—6 строки 2.1 раздела 8 отчетности указываются сведения об общих количестве и сумме операций по списанию денежных средств, отраженных по строке 2.1 разделов 5 и 6 отчетности, с банковских счетов крупнейших участников платежной системы, проведенных расчетным центром платежной системы.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 марта 2022 года
Регистрационный № 67989

24 декабря 2021 года № 6036-У

УКАЗАНИЕ
О порядке согласования с Банком России документов саморегулируемой организации аудиторов в части положений, относящихся к деятельности аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, а также предварительного согласования с Банком России положения о комитете аудиторских организаций на финансовом рынке

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 17, части 2 статьи 17[3] Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"[1] устанавливает порядок согласования с Банком России правил организации и осуществления внешнего контроля деятельности членов саморегулируемой организации аудиторов, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов, требований к членству в саморегулируемой организации аудиторов, требований к деловой (профессиональной) репутации аудиторов, аудиторских организаций, физических лиц и коммерческих организаций, желающих стать членами саморегулируемой организации аудиторов в качестве соответственно аудиторов и аудиторских организаций, в части положений, относящихся к деятельности аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, а также предварительного согласования с Банком России положения о комитете аудиторских организаций на финансовом рынке.

1. Для согласования с Банком России правил организации и осуществления внешнего контроля деятельности членов саморегулируемой организации аудиторов, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов, требований к членству в саморегулируемой организации аудиторов, требований к деловой (профессиональной) репутации аудиторов, аудиторских организаций, физических лиц и коммерческих организаций, желающих стать членами саморегулируемой организации аудиторов в качестве соответственно аудиторов и аудиторских организаций, в части положений, относящихся к деятельности аудиторских организаций, сведения о которых внесены Банком России в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, а также предварительного согласования положения о комитете аудиторских организаций на финансовом рынке (далее соответственно — согласование, документ (документы) саморегулируемой организации аудиторов) саморегулируемая организация аудиторов должна представить в Банк России следующие документы:

1.1. Заявление о согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов, содержащее полное и сокращенное (при наличии) наименования саморегулируемой организации аудиторов, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика саморегулируемой организации аудиторов, обращение саморегулируемой организации аудиторов о согласовании Банком России документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов, опись прилагаемых к нему документов, включающую сведения о наименовании и количестве листов каждого документа (далее — заявление о согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов).

1.2. Документ (документы) саморегулируемой организации аудиторов.

2. В случае внесения изменений в ранее согласованный Банком России документ саморегулируемой организации аудиторов саморегулируемая организация аудиторов представляет на согласование в Банк России указанный документ в новой редакции.

3. Для согласования документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции саморегулируемая организация аудиторов должна представить в Банк России следующие документы.

3.1. Заявление о согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции, содержащее сведения, указанные в подпункте 1.1 пункта 1 настоящего Указания

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

(далее — заявление о согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции).

3.2. Документ (документы) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции с указанием номера (номеров) редакции документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов.

3.3. Документ, содержащий перечень изменений, вносимых в последнюю согласованную с Банком России редакцию документа саморегулируемой организации аудиторов, с описанием причин их внесения (далее — перечень изменений в документ саморегулируемой организации аудиторов).

4. Заявление о согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов, документ (документы) саморегулируемой организации аудиторов, а также заявление о согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции, документ (документы) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции, перечень изменений в документ саморегулируемой организации аудиторов (далее при совместном упоминании — документы) должны быть представлены саморегулируемой организацией аудиторов в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с саморегулируемой организацией аудиторов, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76^{9-11} Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"[1] (далее — порядок взаимодействия).

Документы должны быть представлены саморегулируемой организацией аудиторов в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf, обеспечивающим возможность их сохранения на технических средствах и допускающим после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра.

5. До 2 января 2023 года документы могут представляться саморегулируемой организацией аудиторов в Банк России на бумажном носителе и на электронном носителе информации (флеш-накопителе). В указанном случае документы должны быть представлены в Банк России путем передачи в экспедицию Банка России или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (при отсутствии у саморегулируемой организации аудиторов доступа к личному кабинету).

6. Банк России рассматривает представленные саморегулируемой организацией аудиторов документы в течение 20 рабочих дней со дня их поступления в Банк России.

7. Банк России принимает решение об отказе в согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов в следующих случаях.

7.1. Заявление о согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов, заявление о согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции не соответствуют требованиям подпункта 1.1 пункта 1 и подпункта 3.1 пункта 3 настоящего Указания соответственно.

7.2. Документ (документы) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции, перечень (перечни) изменений в документ (документы) саморегулируемой организации аудиторов не соответствуют требованиям подпунктов 3.2 и 3.3 пункта 3 настоящего Указания соответственно.

7.3. Документы представлены в Банк России с нарушением требований пунктов 4 и 5 настоящего Положения.

7.4. Документы содержат противоречивую и (или) недостоверную информацию.

7.5. В правилах организации и осуществления внешнего контроля деятельности членов саморегулируемой организации аудиторов, требованиях к членству в саморегулируемой организации аудиторов, требованиях к деловой (профессиональной) репутации аудиторов, аудиторских организаций, физических лиц и коммерческих организаций, желающих стать членами саморегулируемой организации аудиторов в качестве соответственно аудиторов и аудиторских организаций, положении о комитете аудиторских организаций на финансовом рынке выявлены положения, не соответствующие положениям Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"[2], других федеральных законов и принятых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, правилам независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодексу профессиональной этики аудиторов.

7.6. В правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций выявлены положения, не соответствующие положениям Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", других федеральных законов и

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2021, № 27, ст. 5188.

принятых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, кодекса профессиональной этики аудиторов.

7.7. В кодексе профессиональной этики аудиторов выявлены положения, не соответствующие положениям Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", других федеральных законов и принятых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России.

8. Решение Банка России о согласовании (об отказе в согласовании) документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов, в том числе документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов в новой редакции, оформляется в виде уведомления о согласовании (об отказе в согласовании) Банком России документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов, которое направляется саморегулируемой организации аудиторов в сроки, установленные пунктом 6 настоящего Указания, посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия. До 2 января 2023 года при отсутствии у саморегулируемой организации аудиторов доступа к личному кабинету Банк России направляет ей уведомление о согласовании (об отказе в согласовании) Банком России документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов почтовым отправлением.

8.1. Уведомление о согласовании (об отказе в согласовании) Банком России документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов должно содержать дату принятия Банком России решения о согласовании (об отказе в согласовании) документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов.

8.2. В случае принятия Банком России решения об отказе в согласовании документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов уведомление об отказе в согласовании Банком России документа (документов) саморегулируемой организации аудиторов должно также содержать указание на причины принятия Банком России указанного решения.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 марта 2022 года
Регистрационный № 67894

15 февраля 2022 года № 6068-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

На основании пункта 8 статьи 62, статьи 69 и части четвертой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 52, ст. 5032; 2016, № 27, ст. 4295), частей первой и второй статьи 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-I "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2014, № 52, ст. 7543) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 февраля 2022 года № ПСД-2):

1. Внести в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646, 26 апреля 2021 года № 63238, 21 сентября 2021 года № 65077, следующие изменения.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.04.2022.

1.1. Пункт 1.10 дополнить абзацем следующего содержания:

“ссуды, в отношении которых формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2020 года № 61368.”.

1.2. В пункте 3.12:

в подпункте 3.12.2.16 цифры “3.12.2.24” заменить цифрами “3.12.2.31”;

в подпункте 3.12.2.17 цифры “3.12.2.24” заменить цифрами “3.12.2.31”;

дополнить подпунктами 3.12.2.26—3.12.2.31 следующего содержания:

“3.12.2.26. на ссуды, предоставленные кредитным потребительским кооперативам, число членов (пайщиков) которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и (или) размер активов которых превышает значение, определенное на основании пункта 3 части 4 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506);

3.12.2.27. на ссуды, предоставленные сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и (или) размер активов которых превышает значение, определенное на основании подпункта 3 пункта 4 статьи 40^3 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2016, № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506);

3.12.2.28. на ссуды, предоставленные:

микрокредитным компаниям, размер активов и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают значения, определенные на основании пункта 3 части 5 статьи 7^2 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506) (далее — Федеральный закон № 151-ФЗ);

микрокредитным компаниям, являющимся членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, и состоящим в государственном реестре микрофинансовых организаций не менее двух лет, предшествующих дате оценки ссуды, размер активов и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми не превышают значений, определенных на основании пункта 3 части 5 статьи 7^2 Федерального закона № 151-ФЗ;

3.12.2.29. на ссуды, предоставленные ломбардам, которые состоят в государственном реестре ломбардов не менее двух лет, предшествующих дате оценки ссуды;

3.12.2.30. на ссуды, предоставленные управляющим компаниям, осуществляющим свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2021, № 27, ст. 5171);

3.12.2.31. на ссуды, предоставленные негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2021, № 27, ст. 5171).”.

1.3. В подпункте 3.13.3 пункта 3.13:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“по ссудам в иностранной валюте — менее значений безрисковых процентных индикаторов ставки SOFR (обеспеченная ставка овернайт в долларах США), или ставки €STR (краткосрочная ставка в евро), или ставки SONIA (средняя ставка овернайт в фунтах стерлингов), или ставки TONAR (ставка овернайт в японских иенах), или ставки SARON (средняя ставка овернайт в швейцарских франках), применяемых исходя из валюты ссуды, скорректированных на срочность;”;

в абзаце четвертом слова “не применяется ставка ЛИБОР” заменить словами “не применяются ставки, указанные в абзаце третьем настоящего подпункта”.

1.4. Абзац первый пункта 3.16 после слов “пунктов 3.12 и 3.14” дополнить словами “, либо пунктов 3.12 и 3.20, либо пунктов 3.13 и 3.20”.

1.5. Абзац первый пункта 3.18 изложить в следующей редакции:

“3.18 Размер формируемого после уменьшения на величину обеспечения в соответствии с настоящим Положением резерва по ссудам, по которым в течение календарного года до даты расчета резерва (по ссудам, предоставленным заемщикам — юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям на реализацию

инвестиционных проектов, по которым в течение двух лет до даты расчета резерва, а также по ссудам, предоставленным заемщикам на реализацию инвестиционных проектов, которые предусмотрены в подпункте "а" пункта 2^1 части 1 статьи 2 Федерального закона от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ "О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 14, ст. 1999; 2021, № 27, ст. 5172) (далее — Федеральный закон № 69-ФЗ) и по которым соблюдаются сроки реализации этапов инвестиционных проектов, с учетом допустимых отклонений, предусмотренных в соглашении о защите и поощрении капиталовложений в соответствии с пунктом 3 части 8 статьи 10 Федерального закона № 69-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 14, ст. 1999; 2021, № 27, ст. 5172), по которым в течение пяти лет до даты расчета резерва) фактические платежи по основному долгу и (или) процентам отсутствуют или поступают в размере, не превышающем величину, установленную подпунктом 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения, если иное не предусмотрено требованиями настоящего Положения, определяется следующим образом:".

1.6. Абзац четвертый пункта 4.9 после слова "замены" дополнить словами "(выдачи нового документа)".

1.7. В пункте 4.10:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

"Информация о принятом уполномоченным органом кредитной организации решении о применении подхода к определению размера расчетного резерва в отношении ссуд, предоставленных в рамках механизма проектного финансирования, отражается в профессиональном суждении, вынесенном с учетом критериев, предусмотренных разделом 1 приложения 2 к Положению Банка России № 483-П.";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Уточнение размера расчетного резерва и размера резерва по ссудам, предоставленным в рамках механизма проектного финансирования, осуществляется при получении информации об изменении факторов, влияющих на оценку кредитного риска, но не реже одного раза в год по состоянию на отчетную дату.".

1.8. Абзац девятый пункта 4.11 изложить в следующей редакции:

"Информация о принятом уполномоченным органом кредитной организации решении о применении подхода к определению размера расчетного резерва в отношении ссуд, предоставленных заемщику-застройщику, использующему счета эскроу, отражается в профессиональном суждении, вынесенном с учетом критериев, предусмотренных приложением 5 к настоящему Положению.".

1.9. В пункте 6.3:

подпункт 6.3.4 изложить в следующей редакции:

"6.3.4. поручительства фондов содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств) (далее — региональные гарантийные организации), соответствующих требованиям к региональным гарантийным организациям и их деятельности, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами;";

в подпункте 6.3.5 слова "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" заменить словами "ДОМ.РФ".

1.10. Пункт 1 приложения 2 дополнить подпунктом 1.6 следующего содержания:

"1.6. Для заемщика — физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 49, ст. 7494; 2021, № 27, ст. 5133):

справка о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве плательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035);

справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход (КНД 1122036).".

1.11. В строке 5.1 таблицы приложения 5:

абзац второй графы 3 признать утратившим силу;

второе предложение абзаца четвертого графы 4 исключить.

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 11.04.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 апреля 2022 года
Регистрационный № 68056

28 февраля 2022 года № 6075-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 2.4 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”

На основании пунктов 6 и 7 части первой статьи 62 и части первой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”[1] и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 февраля 2022 года № ПСД-2):

1. Внести в пункт 2.4 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”[2] (далее — Положение Банка России № 511-П) следующие изменения.

1.1. В подпункте 2.4.2:

абзац второй после слов “муниципальными образованиями Российской Федерации,” дополнить словами “а также государственной корпорацией развития “ВЭБ.РФ”,”;

абзац двенадцатый после слов “муниципальных образований Российской Федерации,” дополнить словами “а также государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”,”.

1.2. В подпункте 2.4.3:

абзац шестой после слов “муниципальными образованиями Российской Федерации,” дополнить словами “а также государственной корпорацией развития “ВЭБ.РФ”,”;

абзац седьмой дополнить словами “, а также государственной корпорации развития “ВЭБ.РФ”.

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

2.1. Кредитная организация должна применять Положение Банка России № 511-П в редакции настоящего Указания с 1 октября 2022 года, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта.

2.2. Кредитная организация вправе принять решение о применении Положения Банка России № 511-П в редакции настоящего Указания до 1 октября 2022 года.

2.3. Информация о принятии кредитной организацией решения, предусмотренного подпунктом 2.2 настоящего пункта (далее — информация), доводится кредитной организацией до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью) в письменном виде в течение трех рабочих дней со дня принятия указанного решения.

Кредитная организация, принявшая решение, предусмотренное подпунктом 2.2 настоящего пункта, должна применять Положение Банка России № 511-П в редакции настоящего Указания со дня, следующего за днем направления информации в Банк России.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

---

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

[2] Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года № 40328, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года № 57915).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.04.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 апреля 2022 года
Регистрационный № 68040

1 марта 2022 года № 6080-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России от 10 декабря 2015 года № 3889-У "Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных"

На основании статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2020 года № 519-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О персональных данных"[1], части 5 статьи 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных"[2]:

1. Внести в Указание Банка России от 10 декабря 2015 года № 3889-У "Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных"[3] следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 4 после слов "Угрозами безопасности персональных данных" дополнить словами "(за исключением персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для их распространения)".

1.2. Дополнить пунктом 4[1] следующего содержания:

"4[1]. Угрозами безопасности персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для их распространения, актуальными при их обработке в информационных системах персональных данных, являются в том числе угрозы нарушения целостности (подмены) и нарушения доступности персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для их распространения.".

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
безопасности
Российской Федерации **А.В. Бортников**

Директор
Федеральной службы
по техническому
и экспортному контролю **В.В. Селин**

---

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 1, ст. 58.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2011, № 31, ст. 4701.

[3] Зарегистрировано Минюстом России 18 марта 2016 года № 41455.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.04.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 апреля 2022 года
Регистрационный № 68096

4 апреля 2022 года № 6115-У

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

На основании части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”[1], статьи 82[3] Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”[2] и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 марта 2022 года № ПСД-23):

1. Внести в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”[3] следующие изменения.

1.1. В абзаце четвертом пункта 1.2 слова “менее шестисот тысяч рублей” заменить словами “не более одного миллиона рублей”.

1.2. В пункте 9 приложения 1 слова “менее шестисот тысяч рублей” заменить словами “не более одного миллиона рублей”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 мая 2022 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации **Э.С. Набиуллина**

Страховым организациям

Обществам взаимного страхования

Страховым брокерам

Саморегулируемым организациям, объединяющим субъектов страхового дела

Специализированным депозитариям
от 06.04.2022 № ИН-018-53/49

Информационное письмо
о мерах по поддержке страхового рынка

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на субъекты страхового дела (за исключением случаев, требующих неотложного надзорного реагирования) в связи со сложившейся кризисной ситуацией на финансовом рынке, Банк России информирует о следующем.

1. Банк России планирует увеличивать срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера, направляемых в адрес субъектов страхового дела и их саморегулируемых организаций.

2. Банк России приостанавливает реализацию контактных мероприятий превентивного поведенческого надзора в отношении субъектов страхового дела на период до 01.01.2023.

3. Банк России будет до 01.01.2023 воздерживаться от применения мер воздействия:

[1] Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538.

[2] Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2011, № 27, ст. 3873.

[3] Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632), от 23 декабря 2021 года № 6030-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.04.2022.

– в отношении субъектов страхового дела за нарушение требований Положения Банка России № 757-П[1];
– в отношении субъектов страхового дела за нарушение срока представления отчетности по всем формам надзорной, статистической и бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленного Указанием Банка России № 5724-У[2] и Указанием Банка России № 5522-У[3], в случае нарушения срока до 10 рабочих дней;
– в отношении страховщиков за нарушение срока передачи на хранение в орган страхового надзора резервных копий баз данных, предусмотренного пунктом 3 статьи 29.1 Закона № 4015-1[4], в случае нарушения срока до 10 рабочих дней;
– в случае нарушения страховой организацией срока, установленного пунктом 1 Указания Банка России № 4901-У[5], при получении страховой организацией предписания Банка России об устранении нарушения в части несоответствия величины собственных средств (капитала) размеру оплаченного уставного капитала.

4. Согласно пункту 3 статьи 26.2 Закона № 4015-1 оказание услуг по хранению и учету ценных бумаг, в которые размещены средства страховых резервов и собственные средства (капитал) страховщика, а также ежедневный контроль за соблюдением страховщиками перечисленных в указанном пункте требований осуществляется специализированным депозитарием на основании заключенного со страховщиком и с управляющей компанией (в случае ее привлечения страховщиком) договора об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с требованиями и порядком, которые установлены Банком России.

В соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 474-П[6] срок представления специализированному депозитарию документов, включая изменения и дополнения к ним (копий документов), и сведений (информации) определяется в договоре об оказании услуг специализированного депозитария, но не может быть более одного рабочего дня с момента их составления или получения клиентом.

Учитывая изложенное, Банк России рекомендует специализированным депозитариям до 01.01.2023 не применять последствия, предусмотренные договором об оказании услуг специализированного депозитария, в отношении страховщиков, не обеспечивающих в полном объеме своевременное предоставление документов.

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

Заместитель
Председателя
Банка России **Ф.Г. Габуния**

[1] Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций”.

[2] Указание Банка России от 03.02.2021 № 5724-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков”.

[3] Указание Банка России от 03.08.2020 № 5522-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров”.

[4] Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

[5] Указание Банка России от 12.09.2018 № 4901-У “О порядке приведения страховой организацией размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) в соответствие с требованиями пункта 6 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

[6] Положение Банка России от 10.06.2015 № 474-П “О деятельности специализированных депозитариев”.

Некредитным финансовым
организациям и кредитным
рейтинговым агентствам
от 06.04.2022 № ИН-018-34/50

Информационное письмо Банка России о мерах по поддержке некредитных финансовых организаций и кредитных рейтинговых агентств

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на центрального депозитария, организаторов торговли, клиринговые организации, центральных контрагентов, операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов, кредитные рейтинговые агентства (далее при совместном упоминании — Организации) в связи со сложившейся ситуацией на финансовом рынке, Банк России сообщает следующее.

1. Банк России до 01.01.2023 будет воздерживаться от применения мер воздействия в отношении Организаций за следующие нарушения:

– необеспечение соблюдения организаторами торговли величины норматива достаточности собственных средств, установленного Указанием Банка России от 18.06.2018 № 4824-У[1];
– необеспечение соблюдения операторами финансовых платформ минимального размера собственных средств, установленного частью 1 статьи 8 Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ[2];
– необеспечение соблюдения кредитными рейтинговыми агентствами минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью 2 статьи 3 Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ[3];
– необеспечение соблюдения операторами инвестиционных платформ размера собственных средств (капитала), установленного частью 3 статьи 10 Федерального закона от 02.08.2019 № 259-ФЗ[4];
– необеспечение соблюдения центральными контрагентами требований, предусмотренных пунктом 2.1 Положения Банка России от 02.07.2018 № 643-П[5].

2. Банк России до 01.01.2023 будет воздерживаться от применения мер воздействия в отношении Организаций за необеспечение соблюдения требований Положения Банка России от 20.04.2021 № 757-П[6].

3. Банк России до 01.01.2023 будет воздерживаться от применения мер воздействия в отношении операторов финансовой платформы за необеспечение соблюдения требований Указания от 23.12.2020 № 5673-У[7].

4. Банк России в отношении организаторов торговли, получивших с 01.12.2021 лицензию на осуществление деятельности по организации торгов, до установки таким организатором торговли удаленного терминала в Банке России, но не позднее 01.01.2023, будет:

– воздерживаться от применения мер воздействия за необеспечение соблюдения требования пункта 32 Приложения 4 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П[8];
– предоставлять возможность направлять в Банк России информацию, предусмотренную

[1] Указание Банка России от 18.06.2018 № 4824-У “О величине и методике определения норматива достаточности собственных средств организатора торговли”.

[2] Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.

[3] Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

[4] Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

[5] Положение Банка России от 02.07.2018 № 643-П “О требованиях к содержанию, порядке и сроках представления в Банк России плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, изменений, вносимых в него, о порядке оценки Банком России плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, о требованиях к виду и характеру событий, о наступлении которых центральный контрагент обязан информировать Банк России, а также о порядке информирования Банка России о наступлении в деятельности центрального контрагента событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, и принятии решения о начале реализации плана восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента”.

[6] Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций”.

[7] Указание Банка России от 23.12.2020 № 5673-У “О требованиях к операционной надежности при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.

[8] Положение Банка России от 17.10.2014 № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов” (далее — Положение № 437-П).

пунктом 33 Приложения 4 к Положению Банка России № 437-П, любым доступным такому организатору торговли способом, в том числе в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа организатора торговли (уполномоченного им лица), посредством личного кабинета на официальном сайте Банка России в порядке, установленном Указанием от 05.10.2021 № 5969-У[9].

5. Банк России до 01.01.2023 будет воздерживаться от применения мер воздействия за нарушение операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ и кредитными рейтинговыми агентствами не более чем на 30 календарных дней срока представления отчетности, предусмотренной соответственно Указанием Банка России от 13.01.2017 № 4263-У[10], Указанием Банка России от 02.02.2021 № 5718-У[11], Указанием Банка России от 29.01.2020 № 5395-У[12], Указанием Банка России от 30.07.2020 № 5518-У[13] за период с февраля по декабрь 2022 года.

6. Банк России с 01.04.2022 до момента прекращения действия обстоятельств, послуживших причиной возникновения нарушения, будет воздерживаться от применения мер воздействия за нарушение организаторами торговли правил организованных торгов, центральными контрагентами и клиринговыми организациями — правил клиринга, при условии обязательного уведомления ими Банка России о факте и причинах допущенного ими нарушения, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты допущения нарушения правил организованных торгов и правил клиринга соответственно.

7. Банк России информирует о том, что в случае поступления в Банк России ходатайств Организаций об изменении сроков исполнения направленных Банком России в адрес Организаций до издания настоящего информационного письма предписаний (требований, запросов) Банк России при удовлетворении указанных ходатайств будет увеличивать сроки исполнения предписаний (требований, запросов) не менее чем на 10 рабочих дней.

Также Банк России в случае необходимости будет готов принимать и другие регуляторные меры, направленные на смягчение воздействия негативных факторов на финансовую систему и обеспечение эффективного функционирования участников рынка в новых экономических условиях.

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

Заместитель
Председателя
Банка России **Ф.Г. Габуния**

[9] Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”.

[10] Указание Банка России от 13.01.2017 № 4263-У “О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами”.

[11] Указание Банка России от 02.02.2021 № 5718-У “О составе, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности и иной информации операторами финансовых платформ в Банк России”.

[12] Указание Банка России от 29.01.2020 № 5395-У “О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторами инвестиционных платформ, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений”.

[13] Указание Банка России от 30.07.2020 № 5518-У “О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России”.