



Банк России

№ 46

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

23 сентября 2022



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 46 (2378)

23 сентября 2022

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, Р.Н. Вестеровский, А.Б. Заботкин,  
О.В. Полякова, Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов,  
К.В. Трemasов, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель: 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

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>10</b>
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 сентября 2022 года .....	10
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией .....	13
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>14</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 9 по 15 сентября 2022 года .....	14
Итоги проведения депозитного аукциона .....	16
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>17</b>
Валютный рынок .....	17
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	17
Рынок драгоценных металлов .....	18
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	18
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>19</b>
Указание Банка России от 31.03.2022 № 6113-У “О порядке применения Банком России к кредитной организации мер, предусмотренных статьей 74 <sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и к некредитной финансовой организации мер, предусмотренных статьей 76 <sup>8-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” .....	19
Указание Банка России от 14.06.2022 № 6153-У “О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу” .....	22
Указание Банка России от 23.06.2022 № 6166-У “О признании утратившими силу абзаца четвертого пункта 8 и абзаца четвертого пункта 10 Указания Банка России от 22 ноября 2016 года № 4210-У “Об особенностях мониторинга расчетов по государственному оборонному заказу” .....	24
Указание Банка России от 29.06.2022 № 6184-У “О порядке сообщения отдельными некредитными финансовыми организациями Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах” .....	24
Указание Банка России от 14.07.2022 № 6200-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У” .....	30
Указание Банка России от 14.07.2022 № 6201-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У” .....	38
Указание Банка России от 14.07.2022 № 6202-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У” .....	45
Указание Банка России от 04.08.2022 № 6214-У “О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России от 11 февраля 2019 года № 5069-У” .....	53
Указание Банка России от 11.08.2022 № 6217-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У “О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации” .....	54
Информационное письмо Банка России от 21.09.2022 № ИН-03-59-3/115 “О мерах поддержки мобилизованных лиц” .....	55

# Информационные сообщения

12 сентября 2022

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “АВТОЗАЛОГ-НВР”**

Банк России 12 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АВТОЗАЛОГ-НВР” (Краснодарский край, г. Новороссийск).

### **О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД НА МОСКОВСКОЙ 8”**

Банк России 12 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД НА МОСКОВСКОЙ 8” (Московская обл., г. Фрязино).

### **Об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг ООО “Индивидуальные инвестиции”**

Банк России 12 сентября 2022 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 22.04.2003 № 045-06559-001000, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “Индивидуальные инвестиции” (ИНН 8620015121; ОГРН 1038603652361), на основании заявления об отказе от лицензии.

### **О выдаче лицензии Обществу с ограниченной ответственностью “Контрада Капитал”**

Банк России 12 сентября 2022 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Обществу с ограниченной ответственностью “Контрада Капитал” (г. Москва).

### **Об аннулировании лицензии ЗАО “УК “Корона”**

Банк России 12 сентября 2022 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 30.10.2008 № 21-000-1-00609, предоставленную Закрытому акционерному обществу “Управляющая компания “Корона” (ИНН 7801468210; ОГРН 1089847176814), на основании заявления об отказе от лицензии.

### **О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Захарченко Максиме Владимировиче**

Банк России 12 сентября 2022 года принял решение о внесении сведений о Захарченко Максиме Владимировиче в единый реестр инвестиционных советников.

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

Банк России 9 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МиМиЛайм” (ОГРН 1200400001031).

13 сентября 2022

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в сентябре 2022 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада сентября — 6,84%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно<sup>3</sup>.

13 сентября 2022

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О переоформлении лицензии ООО ВТБ Управление активами

Банк России 13 сентября 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 ВТБ Управление активами (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее — Общество с ограниченной ответственностью БФ Управление инвестициями).

### О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений

#### о Чернышовой Ксении Владимировне

Банк России 13 сентября 2022 года принял решение о внесении сведений о Чернышовой Ксении Владимировне в единый реестр инвестиционных советников.

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

Банк России 12 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Монберри” (ОГРН 1216300021816).

### Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “ФЕНИКС”

Банк России 12 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ФЕНИКС” (ОГРН 1163328057584).

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

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

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 5,60%; на срок от 91 до 180 дней — 6,53%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,50%; на срок свыше 1 года — 6,62%.

14 сентября 2022

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****О регистрации документа АО НТБ**

Банк России 14 сентября 2022 года принял решение зарегистрировать Условия допуска к аукционам заказчиков и поставки товара на товарных аукционах Акционерного общества “Национальная товарная биржа”.

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

Банк России 13 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Триумвират” (г. Москва).

15 сентября 2022

**Опубликована новая редакция Условий проведения  
операций по предоставлению и погашению  
кредитов Банка России**

Новая редакция Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам (далее — Условия), будет применяться с 22 сентября 2022 года.

В связи с исключением из Условий перечисления иностранных валют, в которых может быть выражена сумма основного долга по кредитам, принимаемым в пулы обеспечения по кредитам Банка России, информация об указанных иностранных валютах с 22 сентября 2022 года будет публиковаться на сайте Банка России в разделе “Обеспеченные кредиты Банка России”. При этом с 22 сентября 2022 года перечень таких иностранных валют не изменится.

Кроме того, из Условий исключены положения, связанные с направлением кредитными организациями предложений по максимально возможным лимитам внутрисдневного кредита и кредита овернайт, а также уточнена формула расчета указанных лимитов.

15 сентября 2022

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Об аннулировании квалификационного аттестата Федорова Алексея Викторовича**

Банк России 15 сентября 2022 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-003 № 013945 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный заместителю генерального директора — контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Импакт Капитал” (ИНН 7705994940) (далее — Общество) Федорову Алексею Викторовичу. Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля соблюдения Обществом требований к осуществлению внутреннего контроля, отсутствие контроля соблюдения Обществом требований к расчету размера собственных средств, необеспечение контроля соблюдения Обществом требований к порядку составления отчетности.

**Об аннулировании квалификационного аттестата Маркичева Игоря Владимировича**

Банк России 15 сентября 2022 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-001 № 003769 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Импакт Капитал” (ИНН 7705994940) (далее — Общество) Маркичеву Игорю Владимировичу. Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Обществу, а именно: необеспечение

соблюдения Обществом требований к ведению внутреннего учета, необеспечение соблюдения Обществом требований к расчету размера собственных средств, необеспечение соблюдения Обществом требований к порядку составления отчетности.

### **Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ООО “Инвестиционная Компания “Импакт Капитал”**

Банк России 15 сентября 2022 года принял решение аннулировать 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, от 19.04.2018 № 045-14055-300000, на осуществление дилерской деятельности от 19.04.2018 № 045-14056-010000, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Инвестиционная Компания “Импакт Капитал” (ИНН 7705994940; ОГРН 1127746654694) (далее — Общество). Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также неоднократные в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а именно: нарушение требований к ведению внутреннего учета, нарушение требований к расчету размера собственных средств, нарушение требований к порядку составления отчетности, нарушение требований к осуществлению внутреннего контроля, нарушение требований к порядку представления в уполномоченный орган сведений и информации, нарушение требований к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Кроме того, установлено участие Общества в проведении сомнительных операций с денежными средствами и ценными бумагами. Действие лицензий прекращается с 18.10.2022. Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 17.10.2022.

### **О выдаче лицензии НКО ПОВС “ЛИБРА”**

Банк России 15 сентября 2022 года принял решение о выдаче Некоммерческой корпоративной организации — Потребительскому обществу взаимного страхования “ЛИБРА” лицензии на осуществление взаимного страхования.

16 сентября 2022

## **Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 7,50% годовых**

Совет директоров Банка России 16 сентября 2022 года принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 7,50% годовых. Текущие темпы прироста потребительских цен остаются низкими, способствуя дальнейшему замедлению годовой инфляции. Это связано как с влиянием набора разовых факторов, так и со сдержанным потребительским спросом. Динамика деловой активности складывается лучше, чем Банк России предполагал в июле. Однако внешние условия для российской экономики остаются сложными и по-прежнему значительно ограничивают экономическую деятельность. На повышенном уровне остаются инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий.

Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки

экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. По прогнозу Банка России, годовая инфляция составит 11,0—13,0% в 2022 году, а с учетом проводимой денежно-кредитной политики снизится до 5,0—7,0% в 2023 году и вернется к 4% в 2024 году.

**Динамика инфляции.** Текущие темпы прироста потребительских цен остаются низкими, способствуя дальнейшему замедлению годовой инфляции. В августе годовая инфляция снизилась до 14,3% (после 15,1% в июле) и, по оценкам на 9 сентября, уменьшилась до 14,1%.

Снижение общего показателя инфляции во многом произошло за счет продолжающейся коррекции цен на товары и услуги после их резкого роста в марте. Этому способствовали динамика обменного курса рубля и в целом сдержанная динамика потребительского спроса. Дополнительным

дезинфляционным фактором стало расширение предложения на отдельных товарных рынках в условиях сохраняющихся внешних и внутренних ограничений на экспорт. В то же время в августе снижение общего индекса потребительских цен в месячном сезонно сглаженном выражении замедлилось, а показатель базовой инфляции несколько вырос.

Инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий остаются на повышенном уровне. Инфляционные ожидания профессиональных аналитиков на среднесрочную перспективу закорены вблизи 4%.

С учетом складывающихся тенденций в динамике потребительских цен Банк России прогнозирует, что к концу 2022 года годовая инфляция снизится до 11,0—13,0%. Снижение годовой инфляции продолжится в том числе под влиянием эффекта базы, несмотря на ожидаемое дальнейшее увеличение текущих темпов прироста цен. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 5,0—7,0% в 2023 году и вернется к 4% в 2024 году.

**Денежно-кредитные условия** продолжили смягчаться и, по оценкам Банка России, стали в целом нейтральными. Вслед за снижением в июле ключевой ставки уменьшились доходности кратких и среднесрочных ОФЗ. Доходности долгосрочных ОФЗ существенно не изменились. Произошло дополнительное снижение кредитных и депозитных ставок, особенно краткосрочных.

Несмотря на уже произошедшее снижение депозитных ставок, в целом продолжался приток средств населения в кредитные организации. Происходил приток средств домашних хозяйств на долгосрочные рублевые депозиты и текущие счета и отток с краткосрочных рублевых депозитов. Это отражает нормализацию структуры банковских сбережений населения.

Ускорился рост корпоративного кредитования. Восстанавливалось необеспеченное потребительское кредитование, а в ипотечном сегменте наблюдался существенный рост. Поддержку кредитной активности оказывали как правительственные программы льготного кредитования, так и произошедшее в апреле — июле снижение ключевой ставки.

**Экономическая активность.** Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность. Вместе с тем данные по ВВП за II квартал и оперативные индикаторы указывают на то, что динамика деловой активности складывается лучше, чем Банк России предполагал в июле. При этом сохраняется выраженная неоднородность тенденций в отраслевом и региональном разрезе.

Негативное влияние на экономическую активность оказывают факторы как спроса, так и

предложения. Согласно данным опросов, значительная доля предприятий по-прежнему испытывает затруднения в производстве и логистике. Однако их деловые настроения продолжают улучшаться по мере диверсификации поставщиков готовой продукции, сырья и комплектующих, а также рынков сбыта. Все более широкий круг предприятий подстраивается к работе в новых условиях.

Потребительская активность, несмотря на некоторое восстановление, остается сдержанной. Это связано с произошедшим снижением реальных доходов населения при одновременном сохранении склонности домашних хозяйств к сбережению. Последнее, в частности, объясняется не только общей экономической неопределенностью, но также и сократившимся предложением отдельных категорий товаров и услуг. Вместе с тем ограничения на стороне предложения на потребительских рынках несколько ослабли в связи с постепенным восстановлением потребительского импорта и процессами импортозамещения.

Ситуация на рынке труда в целом остается стабильной. Хотя число вакансий со стороны работодателей снизилось, уровень безработицы находится вблизи исторических минимумов. Адаптация рынка труда к изменившимся условиям во многом происходит через механизм неполной занятости и подстройку реальных заработных плат.

По оценке Банка России, с учетом складывающейся ситуации в российской и мировой экономике снижение ВВП по итогам 2022 года может сложиться ближе к верхней границе июльского прогнозного диапазона (–6,0)–(–4,0)%.

**Инфляционные риски.** На краткосрочном горизонте проинфляционные и дезинфляционные риски сбалансированы. На среднесрочном горизонте по-прежнему преобладают проинфляционные риски.

Риски для базового сценария в значительной мере связаны с волатильностью обменного курса рубля, отражающей изменения внешнеторговых потоков, а также с динамикой инфляционных ожиданий.

Дезинфляционное влияние на краткосрочном горизонте может оказать высокая склонность населения к сбережению в условиях общей экономической неопределенности, длительности привыкания к новой структуре предложения на потребительских рынках, а также ожиданий дальнейшего снижения цен на фоне произошедшего с начала года укрепления рубля. При этом эффект переноса последнего в цены может иметь более протяженный во времени характер. Дополнительным дезинфляционным фактором может стать хороший урожай сельскохозяйственной продукции 2022 года. Более выраженные дезинфляционные эффекты может иметь и рост предложения на

внутреннем рынке товаров, в отношении которых действуют экспортные ограничения.

Источником краткосрочных проинфляционных рисков являются высокие и незаякоренные инфляционные ожидания, особенно чувствительные к курсовым колебаниям, а также ускорение потребительского кредитования. Рост потребительского кредитования может усиливаться смягчением неценовых требований банков к заемщикам и снижением премий за риск в процентных ставках. Эти факторы могут в совокупности привести к опережающему росту потребительского спроса по сравнению с возможностями расширения выпуска.

Существенные проинфляционные риски может создать и дальнейшее усиление внешних торговых и финансовых ограничений. Они способны привести к большему, чем ожидается в базовом сценарии, снижению потенциала российской экономики. Ограничения на стороне предложения могут, в частности, увеличиться из-за проблем с поставками оборудования, медленного восполнения запасов готовой продукции, сырья и комплектующих в случае усиления негативных тенденций в динамике импорта. В свою очередь реализация растущих рисков глобальной рецессии может дополнительно ослабить внешний спрос на товары

российского экспорта и, как следствие, привести к ослаблению рубля.

Динамика экономики и инфляции в значительной мере зависит от решений, принимаемых в области бюджетной политики. Банк России исходит из уже принятых решений по среднесрочной траектории расходов федерального бюджета и бюджетной системы в целом. В случае дополнительного расширения бюджетного дефицита может потребоваться более жесткая денежно-кредитная политика для возвращения инфляции к цели в 2024 году и ее поддержания вблизи 4% в дальнейшем.

Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 28 октября 2022 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

16 сентября 2022

### Банк России продлевает ограничения на раскрытие информации банков до конца текущего года

Банк России принял решение продлить на один квартал (до 1 января 2023 года) запрет для кредитных организаций раскрывать определенную информацию на общедоступных ресурсах. При этом ограничение на раскрытие банками бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также ее отдельных элементов сохраняется.

Также регулятор еще квартал не будет раскрывать на своем официальном сайте отчетность банков.

Ограничения продлеваются, чтобы минимизировать последствия текущих и потенциальных санкций для самих банков, их клиентов и контрагентов.

Банк России считает, что раскрытие кредитными организациями отчетности и информации (за исключением структур собственности, состава органов управления и перечней контролирующих лиц) можно будет ввести со следующего года. Предполагается, что на первом этапе информация будет раскрываться в ограниченном объеме, при этом на ее основании клиенты и рынок смогут оценивать финансовое положение банков. Регулятор сейчас прорабатывает уровень детализации раскрытия и перечень наиболее чувствительной информации, которую нельзя будет раскрывать, и дополнительно обсудит это с банковским сообществом.

16 сентября 2022

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО «ЛОМБАРД РУБИН»

Банк России 16 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЛОМБАРД РУБИН» (г. Красноярск).

**Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРД “РЕЗУЛЬТАТ-55”**

Банк России 15 сентября 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданного на его основе нормативного акта, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “РЕЗУЛЬТАТ-55” (ОГРН 1155543023987) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2021 год, первый квартал 2022 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

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

Банк России 15 сентября 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданного на его основе нормативного акта, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “РЕЗУЛЬТАТ ПЛЮС” (ОГРН 1095543020583) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2021 год, первый квартал 2022 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

19 сентября 2022

**Банк России устанавливает макропруденциальные требования по ипотеке с низким первоначальным взносом на первичном рынке жилья**

Банк России установил с 1 декабря 2022 года надбавку к коэффициенту риска по ипотечным кредитам в рублях, предоставленным на финансирование по договору участия в долевом строительстве (далее — кредиты на ДДУ), с первоначальным взносом не выше 10%. Величина надбавки составляет 2,0 вне зависимости от значения показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН). Мера направлена на ограничение практик предоставления кредитов на ДДУ с низким первоначальным взносом.

Принимая это решение, Совет директоров Банка России исходил из следующего.

С 1 марта 2022 года для поддержки банков и содействия финансированию жилищного строительства Банк России отменил все надбавки по кредитам на ДДУ. При этом по ипотечным жилищным кредитам на приобретение готового жилья с первоначальным взносом менее 10% продолжала применяться “ограничительная” макропруденциальная надбавка в размере 2,0.

В течение II квартала 2022 года банки практически не предоставляли кредиты на ДДУ с первоначальным взносом менее 10%: их доля во II квартале 2022 года составила 0,3% (2,6% в I квартале 2022 года)<sup>1</sup>.

В последние месяцы на первичном рынке жилья строительные компании начали активно рекламировать ипотечные программы без первоначального взноса, в том числе в рассрочку. При этом исторические данные банков показывают, что заемщики, обращающиеся за кредитом с низким первоначальным взносом, характеризуются повышенным уровнем кредитного риска. В соответствии с действующим регулированием<sup>2</sup> при расчете первоначального взноса учитываются только собственные средства заемщика и не допускается учет заемных средств, рассрочек и (или) комиссий от застройщика. В случае роста доли кредитов без первоначального взноса в выдачах кредитные портфели банков будут более уязвимы к возможным шокам.

Принятая мера позволит ограничить практики предоставления кредитов без первоначального взноса и обеспечит рост ипотеки без накопления чрезмерных рисков в банковском секторе.

<sup>1</sup> По данным формы отчетности 0409704.

<sup>2</sup> Абзац 5 пункта 1.6 Указания Банка России от 20.04.2021 № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”.

21 сентября 2022

## Информация о решении Совета директоров Банка России о тарифах на услуги Банка России в платежной системе Банка России

Совет директоров Банка России 16 сентября 2022 года принял решение утвердить и ввести в действие с 1 октября 2022 года тариф в размере 0,00 рублей на услуги Банка России в платежной системе Банка России при осуществлении перевода денежных средств кредитными организациями в оплату коммиссионного вознаграждения Акционерного общества “Национальная система платежных карт” за операционные услуги и услуги платежного клиринга по операциям с международными платежными картами платежных систем, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются на территории Российской Федерации переводы денежных средств с использованием международных платежных карт.

## Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Сказка “Конек-горбунок” Петра Ершова — одно из любимых детских произведений многих поколений. Она была написана в 1834 году и с тех пор переиздавалась более 150 раз.

Банк России 16 сентября 2022 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “Конек-Горбунок” серии “Легенды и сказки народов России” (каталожный номер — 5111-0472).

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 изображены летящие над сказочным городом Конек-горбунок с Иваном, держащим в руке жар-птицу; внизу

по окружности имеется надпись: “ЛЕГЕНДЫ И СКАЗКИ НАРОДОВ РОССИИ”. Фигуры Ивана и Конька-горбунка, а также надпись выполнены в рельефе. Радужное изображение жар-птицы с эффектом интерференции света создано посредством структуры микрорельефа. Изображения сказочного города, звезд и луны выполнены в технике лазерного матирования.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 5,0 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.

# Кредитные организации

## Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 сентября 2022 года

### КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА<sup>1</sup>

	на 01.09
<b>1. Действующие КО, всего</b>	<b>361</b>
в том числе:	
– банки	328
из них:	
– с универсальной лицензией	225
– с базовой лицензией	103
– небанковские КО	33
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	300
– осуществление операций в иностранной валюте	357
– проведение операций с драгметаллами	164
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего	303
<b>2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)</b>	<b>2 960 298</b>
<b>3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего</b>	<b>456</b>
в том числе ПАО Сбербанк	86
<b>4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего</b>	<b>6</b>
<b>5. Представительства действующих КО, всего</b>	<b>171</b>
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	152
– за рубежом	19
<b>6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего<sup>2</sup></b>	<b>24 987</b>
в том числе ПАО Сбербанк	12 937
<b>7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего</b>	<b>0</b>
в том числе ПАО Сбербанк	0
<b>8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>0</b>
в том числе ПАО Сбербанк	0
<b>9. Операционные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>0</b>
в том числе ПАО Сбербанк	0
<b>10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего</b>	<b>288</b>
в том числе ПАО Сбербанк	283

<sup>1</sup> Информация подготовлена на основании сведений, содержащихся в учетных системах на отчетную дату, которые в последующем могут быть скорректированы.

<sup>2</sup> В соответствии с Указанием Банка России от 12.04.2021 № 5775-У “О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис” с 01.04.2022 внутренние структурные подразделения кредитных организаций (операционные кассы вне кассового узла, кредитно-кассовые офисы и операционные офисы, кроме передвижных пунктов кассовых операций) заменены одним универсальным видом — дополнительным офисом.

СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2022

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6
<b>Российская Федерация</b>	<b>361</b>	<b>456</b>	<b>152</b>	<b>24 987</b>	<b>288</b>
<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	206	100	39	6 430	38
Белгородская область	1	3	2	346	2
Брянская область	0	2	1	133	0
Владимирская область	1	2	1	230	6
Воронежская область	0	8	3	526	5
Ивановская область	3	2	2	147	3
Калужская область	3	3	2	163	2
Костромская область	3	2	1	93	7
Курская область	0	3	3	179	0
Липецкая область	0	2	2	233	2
Орловская область	0	4	2	139	2
Рязанская область	3	2	2	193	2
Смоленская область	0	2	1	112	4
Тамбовская область	1	2	1	217	2
Тверская область	2	4	2	143	0
Тульская область	0	5	2	203	0
Ярославская область	1	4	2	215	0
г. Москва	185	48	10	2 072	1
Московская область	3	2	0	1 085	0
<b>СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	33	59	21	2 348	26
Республика Карелия	0	1	1	107	0
Республика Коми	1	4	1	169	2
Архангельская область	0	2	2	184	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	13	0
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	0	2	2	171	3
Вологодская область	3	1	1	223	10
Калининградская область	1	5	2	169	4
Ленинградская область	1	2	0	273	0
Мурманская область	2	1	1	120	0
Новгородская область	2	2	1	123	1
Псковская область	2	4	1	115	3
г. Санкт-Петербург	21	37	11	865	3
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	17	49	15	2 878	26
Республика Адыгея	0	1	0	75	0
Республика Калмыкия	0	1	0	28	0
Республика Крым	3	2	1	202	5
Краснодарский край	5	16	4	1 144	3
Астраханская область	1	2	2	161	0
Волгоградская область	1	7	4	442	15
Ростовская область	7	20	4	772	3
г. Севастополь	0	0	0	54	0
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	7	25	6	708	1
Республика Дагестан	2	3	1	82	1
Республика Ингушетия	0	2	0	10	0
Кабардино-Балкарская Республика	1	3	1	68	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	1	0	33	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	53	0
Чеченская Республика	0	2	1	46	0
Ставропольский край	3	12	2	416	0

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	45	77	30	5 794	127
Республика Башкортостан	1	8	3	753	27
Республика Марий Эл	2	2	1	116	1
Республика Мордовия	0	2	1	135	2
Республика Татарстан	13	6	4	911	7
Удмуртская Республика	3	2	1	281	5
Чувашская Республика	1	2	1	247	1
Пермский край	3	8	2	575	6
Кировская область	2	3	2	273	6
Нижегородская область	4	22	3	588	10
Оренбургская область	3	3	4	473	3
Пензенская область	1	2	2	295	11
Самарская область	6	12	4	514	9
Саратовская область	5	3	1	416	36
Ульяновская область	1	2	1	217	3
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	20	50	13	2 288	24
Курганская область	2	2	2	246	5
Свердловская область	7	23	3	714	10
Тюменская область	5	11	5	683	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	5	3	323	0
Ямало-Ненецкий АО	0	2	0	119	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	2	4	2	241	5
Челябинская область	6	14	3	645	4
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	19	59	16	3 012	30
Республика Алтай	1	1	0	34	0
Республика Тыва	0	2	0	45	0
Республика Хакасия	1	1	1	92	0
Алтайский край	2	2	2	590	12
Красноярский край	1	10	2	481	3
Иркутская область	3	7	2	350	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	5	2	390	4
Новосибирская область	3	25	4	498	1
Омская область	2	3	1	373	0
Томская область	1	3	2	159	5
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	14	37	12	1 529	16
Республика Бурятия	0	3	2	142	1
Республика Саха (Якутия)	1	3	2	235	1
Забайкальский край	0	2	1	177	12
Камчатский край	1	2	0	75	0
Приморский край	8	8	4	341	1
Хабаровский край	0	10	1	221	1
Амурская область	1	4	1	143	0
Магаданская область	0	1	0	44	0
Сахалинская область	3	3	1	98	0
Еврейская АО	0	1	0	31	0
Чукотский АО	0	0	0	22	0

Все кредитные организации отражаются в отчете в соответствии с адресами, указанными в их уставах, филиалы — в соответствии с адресами, указанными в положениях о филиалах, представительства и внутренние структурные подразделения — в соответствии с уведомлениями об открытии.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

## СООБЩЕНИЕ

**о государственной регистрации кредитной организации  
в связи с ее ликвидацией**

По сообщению УФНС по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись 12.09.2022 за № 2227708507365 о государственной регистрации кредитной организации Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1027739481780) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 31.08.2022 № ОД-1819 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Универсальный доверительный банк «УНИВЕРСАЛТРАСТ» (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 3402).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 9 по 15 сентября 2022 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.09.2022	12.09.2022	13.09.2022	14.09.2022	15.09.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,80	7,57	7,81	7,71	7,73	7,72	-0,10
от 2 до 7 дней			8,13			8,13	-0,02
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.09.2022	12.09.2022	13.09.2022	14.09.2022	15.09.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,76	7,51	7,72	7,63	7,74	7,67	-0,11
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	09.09.2022	12.09.2022	13.09.2022	14.09.2022	15.09.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,80	7,74	7,86		7,77	7,79	-0,09
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 02.09.2022 по 08.09.2022, 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 Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики.*

## Итоги проведения 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.
20.09.2022	Основной аукцион	1 неделя	21.09.2022	28.09.2022	1 800	2 392,6	207	7,50	7,00	7,50	Американский	7,46	7,37	1 800,0

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	13.09	14.09	15.09	16.09	17.09
1 австралийский доллар	41,3706	41,2905	40,1928	40,2628	40,2332
1 азербайджанский манат	35,5628	35,3339	35,1618	35,0978	35,3127
100 армянских драмов	14,9103	14,8143	14,6965	14,5124	14,4317
1 белорусский рубль	23,6631	23,5837	23,5474	23,5640	23,7082
1 болгарский лев	31,0624	31,1877	31,0972	30,4762	30,6691
1 бразильский реал	11,7096	11,7365	11,5416	11,5250	11,4985
100 венгерских форинтов	15,5969	15,3874	14,8528	14,6987	14,7498
1000 вон Республики Корея	43,7839	43,7301	42,9758	42,8114	43,2504
10 гонконгских долларов	77,1625	76,6755	76,3021	76,1633	76,6100
10 датских крон	81,6962	82,0259	81,7862	80,1535	80,6594
1 доллар США	60,4568	60,0676	59,7751	59,6663	60,0316
1 евро	61,3127	60,9364	59,8368	59,6196	59,8740
100 индийских рупий	75,6716	75,1885	74,7918	74,8907	75,3827
100 казахстанских тенге	12,7721	12,7265	12,6254	12,5902	12,6598
1 канадский доллар	46,3804	46,2770	45,5950	45,3185	45,4785
100 киргизских сомов	73,7449	73,3621	73,1350	73,6201	74,0662
10 китайских юаней	87,2525	86,6164	85,6771	85,4232	85,4611
10 молдавских леев	31,1754	31,0212	30,8920	30,8869	30,9791
1 новый туркменский манат	17,2734	17,1622	17,0786	17,0475	17,1519
10 норвежских крон	61,4986	61,1157	59,0745	58,8303	58,5508
1 польский злотый	13,0664	12,9856	12,6572	12,5947	12,6820
1 румынский лей	12,5211	12,4045	12,1452	12,1054	12,1581
1 СДР (специальные права заимствования)	78,7365	78,3744	78,1129	77,4117	77,7355
1 сингапурский доллар	43,2143	43,0191	42,5143	42,4339	42,6119
10 таджикских сомони	59,0254	58,6500	58,3644	58,2679	58,6303
10 турецких лир	33,1537	32,9406	32,7770	32,6966	32,8776
10 000 узбекских сумов	55,1860	54,8548	54,6388	54,6138	54,8230
10 украинских гривен	16,3688	16,2644	16,1850	16,1558	16,3124
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	70,0271	70,3031	68,9864	69,0936	68,9763
10 чешских крон	24,7571	24,8419	24,7772	24,3119	24,4608
10 шведских крон	57,7528	57,4211	56,0043	55,6750	55,8423
1 швейцарский франк	63,0087	63,1626	62,2204	62,1006	62,2476
10 южноафриканских рэндов	35,3427	35,2431	34,3861	34,1424	34,0026
100 японских иен	42,3367	42,1291	41,3812	41,6519	41,9743

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
13.09.2022	3330,39	36,47	1712,43	4200,40
14.09.2022	3334,05	37,11	1743,89	4354,89
15.09.2022	3276,40	38,29	1720,02	4131,90
16.09.2022	3268,62	37,42	1737,99	4074,50
17.09.2022	3260,06	37,39	1769,86	4201,74

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 2 сентября 2022 года  
Регистрационный № 69916

31 марта 2022 года

№ 6113-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке применения Банком России к кредитной организации мер, предусмотренных статьей 74<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и к некредитной финансовой организации мер, предусмотренных статьей 76<sup>8-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

Настоящее Указание на основании части пятой статьи 74<sup>1</sup> и части пятой статьи 76<sup>8-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup> устанавливает порядок применения Банком России к кредитной организации, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, мер, предусмотренных статьей 74<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup>, а также к некредитной финансовой организации, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, мер, предусмотренных статьей 76<sup>8-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>3</sup>.

1. Решение о применении к кредитной организации, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации (далее — кредитная организация), мер, предусмотренных статьей 74<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — меры к кредитной организации), принимает Комитет банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня выявления Банком России оснований для применения мер к кредитной организации, учитывая характер основания для применения мер к кредитной организации, в том числе наличие или отсутствие существенной угрозы правам и законным интересам физических лиц, с которыми кредитной организацией были заключены договоры, сделки,

определенные в соответствии со статьей 74<sup>1</sup> или статьей 76<sup>8-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — договоры (сделки); причины, способствующие возникновению указанного основания; степень влияния указанного решения Банка России на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации; наличие у кредитной организации согласованного с Банком России плана мер по финансовому оздоровлению или плана восстановления финансовой устойчивости.

2. Решение о применении к некредитной финансовой организации, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации (далее — некредитная финансовая организация), мер, предусмотренных статьей 76<sup>8-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — меры к некредитной финансовой организации), принимает Комитет финансового надзора Банка России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня выявления Банком России оснований для применения мер к некредитной финансовой организации, учитывая характер основания для применения мер к некредитной финансовой организации, в том числе наличие или отсутствие существенной угрозы правам и законным интересам физических лиц, с которыми некредитной финансовой организацией были заключены договоры (сделки); причины, способствующие возникновению указанного основания; степень влияния указанного решения Банка России на экономическое положение (финансовую

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

устойчивость) некредитной финансовой организации; наличие у некредитной финансовой организации, указанной в пункте 2 статьи 180 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”<sup>1</sup>, плана восстановления ее платежеспособности.

3. Меры к кредитной организации и меры к некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании — меры к финансовой организации) оформляются предписанием Банка России о применении мер к финансовой организации (далее — предписание Банка России о применении мер), в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования, идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) и основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее — при совместном упоминании финансовая организация) (в случае если финансовая организация, в отношении которой направляется предписание Банка России о применении мер, является юридическим лицом);

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии), ИНН и основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее — ОГРНИП), осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо, в отношении которого направляется предписание Банка России о применении мер, является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

указание фактических обстоятельств, свидетельствующих о наличии основания для применения мер к финансовой организации, а также ссылка на нормы федеральных законов, которые содержат основание для применения мер, либо ссылка на нормы федеральных законов, которые содержат указанное основание, и на нормы федеральных законов, принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, нарушение которых финансовой организацией подтверждает наличие основания для применения мер к финансовой организации;

обоснование выводов о наличии существенной угрозы правам и законным интересам физических лиц, с которыми заключены договоры (сделки) (в случае если основанием для применения мер к финансовой организации является неоднократное предоставление физическим лицам, не

являющимся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51<sup>2</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”<sup>2</sup>, неполной и (или) недостоверной информации о договорах (сделках) и возникающих при их исполнении рисках, которое создает существенную угрозу правам и законным интересам таких физических лиц);

указание применяемых Банком России мер к финансовой организации;

указание договоров (сделок), в отношении которых применяются меры к финансовой организации, в том числе признаков таких договоров (сделок);

информация о количественных параметрах ограничения на заключение договоров (сделок) (в случае установления Банком России количественных параметров ограничения при применении мер к финансовой организации в соответствии с частью первой статьи 74<sup>1</sup> или частью первой статьи 76<sup>3-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>3</sup>);

информация об условиях безотзывной оферты (при применении мер к финансовой организации в соответствии с частью третьей статьи 74<sup>1</sup> или частью третьей статьи 76<sup>3-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>4</sup>);

срок действия мер к финансовой организации (части мер к финансовой организации) либо указание на то, что меры к финансовой организации (часть мер к финансовой организации) действуют до их отмены;

информация (отчеты, отчетность, иные документы), подтверждающая исполнение финансовой организацией предписания Банка России о применении мер, а также дата (дата и время), к которой (которым) финансовой организацией должна быть представлена указанная информация.

4. Предписание Банка России о применении мер направляется финансовой организации, в отношении которой Банком России принято решение о применении мер к финансовой организации, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанного решения, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup> и частей первой и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2010, № 17, ст. 1988; 2013, № 30, ст. 4084.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2007, № 50, ст. 6247; 2021, № 27, ст. 5171.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

<sup>4</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup> (далее — порядок взаимодействия).

5. В случае если финансовая организация при заключении договоров (сделок) действует по поручению и (или) от имени иной финансовой организации, предписание Банка России о применении мер доводится Банком России также до сведения финансовой организации, по поручению и (или) от имени которой заключаются указанные договоры (сделки) (далее — лицо, в интересах которого действует финансовая организация), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанного решения, в соответствии с порядком взаимодействия.

6. В случае если в соответствии с абзацем десятым пункта 3 настоящего Указания в предписании Банка России о применении мер содержится срок действия мер к финансовой организации (части мер к финансовой организации), предписание Банка России о применении мер отменяется полностью (частично) по истечении установленного в нем срока действия мер к финансовой организации (части мер к финансовой организации), за исключением отмены (частичной отмены) мер к финансовой организации ранее окончания срока их действия в соответствии с пунктами 8—10 настоящего Указания в случае поступления в Банк России документально подтвержденной информации об устранении (частичном устранении) финансовой организацией обстоятельств, которые привели к возникновению оснований для применения мер.

7. В случае если в соответствии с абзацем десятым пункта 3 настоящего Указания в предписании Банка России о применении мер содержится указание на то, что меры к финансовой организации (часть мер к финансовой организации) действуют до их отмены, меры к финансовой организации отменяются (частично отменяются) в соответствии с пунктами 8—10 настоящего Указания в случае поступления в Банк России информации (отчетов, отчетности, иных документов), подтверждающей исполнение финансовой организацией предписания Банка России о применении мер, указанной в предписании Банка России о применении мер в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 3 настоящего Указания.

8. Решение об отмене (о частичной отмене) мер к кредитной организации принимается Комитетом банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня поступления в Банк России:

в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания документально подтвержденной информации об устранении (частичном устранении) кредитной

организацией обстоятельств, которые привели к возникновению оснований для применения мер;

в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания информации (отчетов, отчетности, иных документов), подтверждающей исполнение кредитной организацией предписания Банка России о применении мер, указанной в предписании Банка России о применении мер в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 3 настоящего Указания.

Решение об отмене (о частичной отмене) мер к некредитной финансовой организации принимается Комитетом финансового надзора Банка России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня поступления в Банк России:

в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания документально подтвержденной информации об устранении (частичном устранении) некредитной финансовой организацией обстоятельств, которые привели к возникновению оснований для применения мер;

в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания информации (отчетов, отчетности, иных документов), подтверждающей исполнение некредитной финансовой организацией предписания Банка России о применении мер, указанной в предписании Банка России о применении мер в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 3 настоящего Указания.

9. Отмена (частичная отмена) мер к финансовой организации оформляется предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) мер к финансовой организации (далее — предписание Банка России об отмене (о частичной отмене), в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования, ИНН и ОГРН финансовой организации (в случае если финансовая организация, в отношении которой направляется предписание Банка России об отмене (о частичной отмене), является юридическим лицом);

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), ИНН и ОГРНИП индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо, в отношении которого направляется предписание Банка России об отмене (о частичной отмене), является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

номер и дата предписания Банка России о применении мер, которое отменяется (частично отменяется) предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене), и указание мер к финансовой организации, которые отменяются (частично отменяются);

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2017, № 27, ст. 3950; 2021, № 27, ст. 5187.

указание договоров (сделок), в отношении которых отменяются (частично отменяются) меры к финансовой организации, в том числе признаков таких договоров (сделок);

дата, с которой отменяются (частично отменяются) меры к финансовой организации, указанные в предписании Банка России об отмене (частичной отмене).

10. Предписание Банка России об отмене (частичной отмене) направляется финансовой организации, а также лицу, в интересах которого действует финансовая организация (при наличии указанного лица), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанного решения, в соответствии с порядком взаимодействия.

11. Не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Банком России финансовой организации предписания Банка России о

применении мер, предписания Банка России об отмене (о частичной отмене), Банк России должен разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сведения, указанные в абзацах втором, третьем, шестом—десятом пункта 3 настоящего Указания (в случае направления Банком России предписания Банка России о применении мер), или сведения, указанные в абзацах втором—шестом пункта 9 настоящего Указания (в случае направления Банком России предписания Банка России об отмене (о частичной отмене)).

12. 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 6 сентября 2022 года  
Регистрационный № 69956

14 июня 2022 года

№ 6153-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу

Настоящее Указание на основании части пятой статьи 36<sup>2</sup> Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>1</sup> устанавливает порядок расчета процентной ставки, определяющей минимальный доход, выплачиваемый кредитной организацией вкладчику на сумму вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения (расторжения) вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во вклад (зачислением денежных средств на счет).

Расчет процентной ставки, определяющей минимальный доход, выплачиваемый кредитной организацией вкладчику на сумму вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения (расторжения)

вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во вклад (зачислением денежных средств на счет) (далее — минимальная гарантированная ставка по вкладу) (МГС), осуществляется банком в процентах годовых исходя из условий договора банковского вклада с физическим лицом по формуле:

$$\text{МГС} = \frac{\left(\frac{P}{D}\right) \times 100}{d} \times n,$$

где:

P — сумма процентов в денежном выражении, которую банк обязан начислить и выплатить вкладчику на минимальную сумму вклада, соответствующую значению показателя D, при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения (расторжения) вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.09.2022.

<sup>1</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2021, № 27, 5152.

средств во вклад (зачислением денежных средств на счет).

В случае если условиями договора банковского вклада предусмотрено направление начисленных процентов на увеличение суммы вклада, на которую начисляются проценты, значение показателя  $P$  определяется с учетом увеличения минимальной суммы вклада, соответствующей значению показателя  $D$ , на сумму начисляемых в пределах срока вклада процентов.

В случае если условиями договора банковского вклада предусмотрено начисление процентов с применением нескольких процентных ставок в разные периоды времени в пределах срока вклада, значение показателя  $P$  определяется исходя из минимальной суммы вклада, соответствующей значению показателя  $D$ , и процентных ставок, установленных договором банковского вклада для каждого периода времени их применения в пределах срока вклада;

$D$  — минимальная сумма вклада, достаточная в соответствии с условиями договора банковского вклада для его открытия в соответствующей валюте вклада. В случае отсутствия в договоре банковского вклада указанного условия показатель  $D$  принимается равным одной единице соответствующей валюты вклада;

$d$  — срок вклада в календарных днях;

$n$  — количество календарных дней в году, включаемом в срок вклада.

В случае если срок вклада включает только високосный год, показатель  $n$  принимается равным 366, в случае если срок вклада включает только невисокосный год — равным 365. В случае

если срок вклада включает високосный и невисокосный годы, показатель  $n$  рассчитывается по формуле:

$$n = \frac{365 \times n1 + 366 \times n2}{n1 + n2},$$

где:

$n1$  — количество календарных дней срока вклада, приходящихся на невисокосный год;

$n2$  — количество календарных дней срока вклада, приходящихся на високосный год.

Дробное значение минимальной гарантированной ставки по вкладу округляется банком по математическому методу до трех знаков после запятой. Дробные значения показателей, используемых для расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу, банком не округляются.

2. По договорам банковского вклада, предусматривающим внесение вкладов в нескольких валютах (мультивалютный вклад), расчет минимальной гарантированной ставки по вкладу осуществляется в порядке, определенном пунктом 1 настоящего Указания, отдельно для каждой валюты вклада.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 мая 2022 года № ПСД-35) вступает в силу с 1 октября 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.09.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 13 сентября 2022 года  
Регистрационный № 70062

23 июня 2022 года

№ 6166-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О признании утратившими силу**  
**абзаца четвертого пункта 8 и абзаца четвертого пункта 10**  
**Указания Банка России от 22 ноября 2016 года № 4210-У**  
**“Об особенностях мониторинга расчетов**  
**по государственному оборонному заказу”**

На основании части 8 статьи 8<sup>5</sup> Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ “О государственном оборонном заказе”<sup>1</sup> и статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup>:

1. Абзац четвертый пункта 8 и абзац четвертый пункта 10 Указания Банка России от 22 ноября 2016 года № 4210-У “Об особенностях мониторинга

расчетов по государственному оборонному заказу”<sup>3</sup> признать утратившими силу.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 26 августа 2022 года  
Регистрационный № 69807

29 июня 2022 года

№ 6184-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О порядке сообщения отдельными некредитными финансовыми организациями**  
**Банку России информации о лицах, которым поручено проведение**  
**идентификации, упрощенной идентификации, обновление**  
**информации о клиентах, представителях клиентов,**  
**выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах**

Настоящее Указание на основании пункта 1<sup>10</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>4</sup> устанавливает порядок сообщения оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператором обмена цифровых финансовых активов, иностранной страховой организацией, страховым брокером, обществом взаимного страхования, негосударственным пенсионным фондом Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах,

представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

1. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов, иностранная страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд (далее при совместном упоминании — отдельная некредитная финансовая организация) должны сообщать Банку России следующую информацию в отношении каждого лица, которому в соответствии с пунктами 1<sup>5-1</sup>, 1<sup>5-2</sup>, 1<sup>5-8</sup> и 1<sup>5-9</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7600; 2015, № 27, ст. 3950.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588.

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 февраля 2017 года, регистрационный № 45594.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.09.2022.

<sup>4</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2011, № 27, ст. 3873; 2022, № 1, ст. 52.

полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup> поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее соответственно — обновление информации, привлеченное лицо):

1.1. Полное фирменное наименование в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, ведение которой предусмотрено частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>2</sup> (далее — КГРКО) (для привлеченного лица, являющегося кредитной организацией (ее филиалом).

Полное наименование в соответствии с единым государственным реестром юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом).

1.2. Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО (для привлеченного лица, являющегося кредитной организацией).

Регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер филиала кредитной организации, проставляемый через дробь после регистрационного номера кредитной организации, в соответствии с КГРКО (для привлеченного лица, являющегося филиалом кредитной организации).

1.3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) в соответствии с ЕГРЮЛ (для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом).

1.4. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии с ЕГРЮЛ (для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией (ее филиалом).

1.5. Код причины постановки на учет (КПП) в соответствии с ЕГРЮЛ (для привлеченного лица, не являющегося кредитной организацией).

КПП, присвоенный филиалу по месту его нахождения (для филиала привлеченного лица, не являющегося филиалом кредитной организации).

1.6. Один из следующих кодов в отношении договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

1 — в случае если привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 — в случае если привлеченному лицу поручено обновление информации;

3 — в случае если привлеченному лицу одновременно поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

1.7. Номер договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (в случае его отсутствия указывается “б/н”).

1.8. Дата заключения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

1.9. Дата расторжения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

2. Отдельная некредитная финансовая организация должна сообщать Банку России информацию, предусмотренную подпунктами 1.1—1.8 пункта 1 настоящего Указания, в течение 5 рабочих дней после дня заключения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, посредством направления ее в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица отдельной некредитной финансовой организации, в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании частей первой и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>3</sup> (далее — порядок взаимодействия).

3. В случае расторжения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, отдельная некредитная финансовая организация должна сообщать Банку России информацию, предусмотренную подпунктами 1.1—1.9 пункта 1 настоящего Указания, в течение 5 рабочих дней после дня расторжения договора посредством направления ее в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица отдельной некредитной финансовой организации, в соответствии с порядком взаимодействия.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2014, № 30, ст. 4219; 2016, № 1, ст. 27; 2020, № 30, ст. 4738; 2022, № 1, ст. 52.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2021, № 27, ст. 5187.

4. Рекомендуемый образец информации о лицах, которым отдельной некредитной финансовой организацией поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, сообщаемой отдельной некредитной финансовой организацией в Банк России в соответствии с пунктами 2 и 3 настоящего Указания, приведен в приложении к настоящему Указанию.

5. Требования настоящего Указания не распространяются на оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов, совмещающих свою деятельность с деятельностью кредитных организаций и (или) деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг.

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

7. В случае если договор, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации, заключен (в том числе впоследствии расторгнут) за период с 29 июня

2022 года по день вступления в силу настоящего Указания, отдельная некредитная финансовая организация должна сообщить Банку России информацию, предусмотренную подпунктами 1.1–1.9 пункта 1 настоящего Указания, в течение 30 календарных дней после дня вступления в силу настоящего Указания посредством направления ее в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица отдельной некредитной финансовой организации, в соответствии с порядком взаимодействия.

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 30 ноября 2020 года № 5640-У “О порядке сообщения оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации”<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.09.2022.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2020 года, регистрационный № 61925.

**Приложение**к Указанию Банка России  
от 29 июня 2022 года № 6184-У

“О порядке сообщения отдельными некредитными финансовыми организациями Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах”

(рекомендуемый образец)

**Информация о лицах, которым отдельной некредитной финансовой организацией поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах<sup>1</sup>**

Номер строки	Наименование показателя, значение показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков, значения показателя
1	2	3	4
1	Полное наименование некредитной финансовой организации		nfo-dic:PolnNaim
2	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) некредитной финансовой организации		nfo-dic:INN
3	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) должностного лица, составившего информацию		nfo-dic:FIODLSostOtch
4	Должность должностного лица, составившего информацию		nfo-dic:DolzDLostOtch
5	Номер телефона должностного лица, составившего информацию		nfo-dic:TelDLostOtch
6	Адрес электронной почты должностного лица, составившего информацию		nfo-dic:Adres_Elekr_Pochty
7	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) должностного лица, подписавшего информацию		nfo-dic:FIOLiczaPodpisOtch
8	Должность должностного лица, подписавшего информацию		nfo-dic:DolzDLPodpOtch
9	Основание исполнения обязанностей лица, подписавшего информацию		nfo-dic:Osnispobyaz
10	Полное наименование		nfo-dic:PolnNaim
10.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis

<sup>1</sup> Рекомендации по заполнению размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

1	2	3	4
10.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis
11	Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала)		nfo-dic:RegNomKO_PoryadkNomFiliala
11.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis
11.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis
12	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)		nfo-dic:OGRN
12.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis
12.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis
13	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)		nfo-dic:INN
13.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis
13.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis
14	Код причины постановки на учет (КПП)		nfo-dic:KPP_YUL_IP_reziden
14.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis
14.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis

1	2	3	4
15	Код поручения		nfo-dic:TipDogNaIdentifUproshhIdentifObnovlInformEnumerator
15 (a)	1 — поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации		mem-int:DogNaProvedIdentifUproshhIdentifMember
15 (b)	2 — поручено обновление информации		mem-int:DogNaObnovlenieInformacziiMember
15 (c)	3 — одновременно поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации		mem-int:DogNaProvedIdentifUproshhIdentifObnovlenInformMember
15.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis
15.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis
16	Номер договора		nfo-dic:NomDog
16.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis
16.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis
17	Дата заключения договора		nfo-dic:DataZakIDog
17.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis
17.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis
18	Дата расторжения договора		nfo-dic:DataRastDog
18.1		Идентификатор лица, которому поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:Sved_o_IdentifikacziiTaxis
18.2		Идентификатор договора, на основании которого поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации	dim-int:ID_Dogovora_KOPoruchProvedIdentifTaxis

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 августа 2022 года  
Регистрационный № 69656

14 июля 2022 года

№ 6200-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У

На основании пункта 14 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ “О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup>, статьи 2<sup>4</sup> Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах”<sup>2</sup> и статьи 76<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>3</sup>:

1. Внести в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда”<sup>4</sup> (далее — Указание Банка России № 3927-У) следующие изменения:

1.1. В пункте 2:

в абзаце четвертом слова “раздел VI не заполняется” заменить словами “подраздел 2 раздела I, разделы VI и VII не заполняются”;

абзацы седьмой—десятый изложить в следующей редакции:

“Подраздел 2 раздела I составляется и представляется в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода, в котором изменены сведения, содержащиеся в графах 13—19 подраздела 2 раздела I, вместе с подразделом 1 раздела I.

Раздел VII составляется и представляется в Банк России не позднее 5 рабочих дней после дня заключения или расторжения договора, на основании которого в соответствии с пунктом 1<sup>5-9</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 1, ст. 52) кредитной организации поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее — идентификация или упрощенная идентификация, обновление информации), вместе с подразделом 1 раздела I, представляемым в составе граф 1, 4 и 5.

Вместе с отчетом о деятельности ломбарда за календарный год, представляемым не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года, представляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ломбарда, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Ломбарды, обязанные в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2022, № 1, ст. 4) проводить аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляют в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудиторское заключение о ней.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Файл, содержащий годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, должен иметь следующее наименование: “<ИНН>\_БФО\_<ГОД>”, где по коду “ИНН” указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) ломбарда, по коду “ГОД” указывается год, по состоянию на конец которого составлена отчетность.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 1, ст. 52.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; 2013, № 51, ст. 6695.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2016 года, регистрационный № 41096, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 2 апреля 2018 года № 4764-У (зарегистрировано Минюстом России 3 мая 2018 года, регистрационный № 50959), от 23 апреля 2019 года № 5132-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2019 года, регистрационный № 54709), от 13 января 2021 года № 5711-У (зарегистрировано Минюстом России 17 февраля 2021 года, регистрационный № 62533), от 19 августа 2021 года № 5896-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65093).

Файл, содержащий аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должен иметь следующее наименование: "<ИНН>\_АЗ\_<ГОД>", где по коду "ИНН" указывается ИНН ломбарда, по коду "ГОД" указывается год, за который составлено аудиторское заключение."

1.2. Первое предложение абзаца первого пункта 5 изложить в следующей редакции: "В случае выявления ломбардом в представленной в Банк России отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних двух календарных лет отчетность, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ломбарда, должна быть исправлена и представлена в Банк России за каждый отчетный период текущего календарного года и последний отчетный период предыдущего календарного года в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления неверных и (или) неактуальных значений показателей."

1.3. В приложении 1:

1.3.1. В форме отчетности 0420890 "Отчет о деятельности ломбарда":

1.3.1.1. В разделе I:

графу 19<sup>2</sup> подраздела 2 признать утратившей силу;

наименование графы 30 подраздела 4 изложить в следующей редакции: "Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) страховой организации (TIN иностранной страховой организации)".

1.3.1.2. В разделе II:

пункт 2.2 подраздела 2 изложить в следующей редакции:

"2.2. Сведения о денежных средствах, привлеченных от физических лиц, являющихся акционерами (участниками) ломбарда

Сумма задолженности по договорам займа, заключенным с физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, на конец отчетного периода, тыс. руб.			Сумма денежных средств, предоставленных ломбарду физическими лицами, являющимися акционерами (участниками) ломбарда, по договорам займа за отчетный период, тыс. руб.	Количество физических лиц, являющихся акционерами (участниками) ломбарда, предоставивших ломбарду денежные средства по договорам займа за отчетный период, чел.	Сумма процентов, начисленных за отчетный период по привлеченным средствам по договорам займа, тыс. руб.
всего	по основному долгу	по процентам			
57	57 <sup>1</sup>	57 <sup>2</sup>	58	59	59 <sup>1</sup>

подраздел 3 изложить в следующей редакции:

"Подраздел 3. Информация о страховании рисков ломбарда, связанных с вещами, принятыми в залог по договорам займа

Количество действующих договоров страхования вещей, принятых в залог, на конец отчетного периода, шт.	Количество действующих договоров страхования вещей, принятых в залог, заключенных за отчетный период, шт.	Сумма страховой премии (страховых взносов), уплаченной (уплаченных) за отчетный период ломбардом страховым организациям и иностранным страховым организациям, по действующим договорам страхования, тыс. руб.	Страховая сумма, на которую застрахованы вещи, принятые в залог на конец отчетного периода, тыс. руб.	Количество страховых случаев, наступивших за отчетный период, шт.	Сумма выплат по страховым случаям, осуществленных страховыми организациями и иностранными страховыми организациями за отчетный период, тыс. руб.	Сумма оценки вещей, находящихся в ломбарде на конец отчетного периода, тыс. руб.
63	63 <sup>1</sup>	64	65	66	67	67 <sup>1</sup>

подраздел 4 дополнить графами 70<sup>7</sup> и 70<sup>8</sup> следующего содержания:

Расходы на ремонт помещений, тыс. руб.	Расходы на реализацию невостребованных вещей, тыс. руб.
70 <sup>7</sup>	70 <sup>8</sup>

1.3.1.3. Раздел IV изложить в следующей редакции:

“Раздел IV. Показатели деятельности ломбарда

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Активы, в том числе:	
1.1	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	
1.2	дебиторская задолженность	
1.3	запасы	
1.4	основные средства	
1.5	прочие активы	
2	Обязательства, в том числе:	
2.1	кредиторская задолженность	
2.2	прочие обязательства	
3	Капитал, в том числе:	
3.1	уставный капитал	
3.2	резервный капитал	
3.3	добавочный капитал	
3.4	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	

1.3.1.4. Дополнить разделом VII следующего содержания:

“Раздел VII. Информация о лицах, которым ломбардом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации

Номер строки	Наименование кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер кредитной организации (филиала)	Код поручения	Договор		
				номер	дата заключения	дата расторжения
1	2	3	4	5	6	7

1.3.2. В Порядке составления отчетности по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда”:

1.3.2.1. В пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1. Отчет о деятельности ломбарда (код формы по ОКУД 0420890) составляется по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением графы 19<sup>1</sup> подраздела 2 раздела I; графы 26<sup>2</sup> подраздела 3 раздела I; граф 33, 37–40, 43–45 подраздела 1; граф 50–51<sup>1</sup>, 55–56<sup>1</sup>, 58–59<sup>1</sup>, 60, 61, 62<sup>1</sup> подраздела 2; граф 63<sup>1</sup>, 64, 66, 67 подраздела 3; граф 68, 69, 70–70<sup>8</sup> подраздела 4 раздела II и граф 4 и 5 раздела IV, которые составляются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года; раздела III, который составляется за последний квартал отчетного периода, а также раздела VII, который составляется по состоянию на дату заключения или расторжения договора, на основании которого кредитной организации поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также обновление информации.”;

в подпункте 1.1:

в абзаце третьем цифры “19, 19<sup>2</sup>” заменить цифрами “12, 19<sup>1</sup>”;

в абзаце пятом слова “разделы I” заменить словами “раздел I в составе граф 1–12, 19<sup>1</sup>, 20–32, разделы II”;

дополнить подпунктом 1.3 следующего содержания:

“1.3. Все графы и строки отчета о деятельности ломбарда должны быть заполнены, если иное не предусмотрено Порядком составления отчетности по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда”, установленным приложением 1 к настоящему Указанию.”.

1.3.2.2. В пункте 2:

в абзаце шестом слова “(пробелов): код страны, код города, номер телефона и внутренний номер (при наличии, указывается через символ “,” (запятая))” заменить словами “(пробелов) и иных символов: код страны, код города, номер телефона и внутренний номер (при наличии, указывается через символ “#” (решетка))”;

абзац восемнадцатый дополнить предложением следующего содержания: “В случае если в отчетном периоде ломбард не осуществлял ни один из видов деятельности, указанных в абзацах тринадцатом—семнадцатом настоящего пункта, в графе 12 ставится символ “—” (прочерк).”;

в абзаце девятнадцатом цифры “12” заменить цифрами “11”.

1.3.2.3. В пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3. В подразделе 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда указываются сведения обо всех обособленных подразделениях ломбарда, действующих на конец отчетного периода на территории Российской Федерации и за ее пределами. При отсутствии у ломбарда обособленных подразделений, действующих на конец отчетного периода, подраздел 2 раздела I Отчета не заполняется.”;

в абзаце четвертом слова “(пробелов): код страны, код города, номер телефона и внутренний номер (при наличии, указывается через символ “,” (запятая))” заменить словами “(пробелов) и иных символов: код страны, код города, номер телефона и внутренний номер (при наличии, указывается через символ “#” (решетка))”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Графы 18—18<sup>2</sup> подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда в отношении адреса места фактического нахождения обособленного подразделения ломбарда (далее — адрес обособленного подразделения ломбарда) заполняются в порядке, аналогичном порядку заполнения граф 10<sup>1</sup>—10<sup>3</sup> подраздела 1 раздела I отчета о деятельности ломбарда в отношении адреса в пределах места нахождения ломбарда. При заполнении графы 18<sup>2</sup> подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда отражение символов “0” (ноль) или “—” (прочерк) в графах 18 и 18<sup>1</sup> подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда не допускается. Графы 18 и 18<sup>1</sup> подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда не заполняются в отношении обособленного подразделения ломбарда, действующего на конец отчетного периода за пределами Российской Федерации. Информация об адресе обособленного подразделения ломбарда, действующего на конец отчетного периода за пределами Российской Федерации, указывается в графе 18<sup>2</sup> подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда в соответствии с учредительными документами ломбарда. Данные, указанные в графах 18<sup>1</sup> и 18<sup>2</sup> подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда, должны соответствовать коду, указанному в графе 18 подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда.”;

абзац двенадцатый дополнить предложением следующего содержания: “В случае если в отчетном периоде обособленное подразделение не осуществляло ни один из видов деятельности, указанных в абзацах седьмом—одиннадцатом настоящего пункта, в графе 19 ставится символ “—” (прочерк).”;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“Показатель графы 19<sup>1</sup> подраздела 2 раздела I отчета о деятельности ломбарда формируется на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов.”.

1.3.2.4. Абзац второй пункта 4 дополнить словами “в тысячах рублей в целых числах с округлением по математическому методу”.

1.3.2.5. Пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. В подразделе 4 раздела I отчета о деятельности ломбарда указывается информация обо всех страховых организациях и иностранных страховых организациях, с которыми у ломбарда был заключен и (или) действовал в отчетном периоде договор страхования имущества.

5.1. В графе 28 подраздела 4 раздела I отчета о деятельности ломбарда наименование иностранной страховой организации указывается на иностранном языке заглавными буквами латинского алфавита.

5.2. В графе 30 подраздела 4 раздела I отчета о деятельности ломбарда для иностранной страховой организации указывается индивидуальный номер налогоплательщика данной иностранной организации (Tax Identification Number (далее — TIN) или его аналог (в случае отсутствия TIN) в стране ее регистрации (при наличии)).

5.3. Графы 31 и 32 подраздела 4 раздела I отчета о деятельности ломбарда для иностранной страховой организации не заполняются.”;

в абзаце первом пункта 6 цифру “V” заменить цифрами “VI”;

в абзацах втором—пятом пункта 13 слова “учредителями (членами, участниками)” заменить словами “акционерами (участниками)”.

1.3.2.6. Пункт 15 изложить в следующей редакции:

“15. В подразделе 3 раздела II отчета о деятельности ломбарда указывается информация о страховании ломбардом рисков, предусмотренных частью первой статьи 6 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992), связанных с вещами, принятыми в залог по договорам займа, а именно:

количество действующих на конец отчетного периода договоров страхования вещей, принятых в залог;

количество действующих договоров страхования вещей, принятых в залог, заключенных ломбардом в отчетном периоде (без учета заключенных в отчетном периоде соглашений, изменяющих (дополняющих) условия договора страхования);

сумма страховой премии (страховых взносов), уплаченной (уплаченных) за отчетный период ломбардом страховым организациям и иностранным страховым организациям по действующим договорам страхования вещей, принятых в залог;

страховая сумма, на которую застрахованы вещи, принятые в залог, в целях страхования рисков утраты и повреждения вещей, принятых в залог, на конец отчетного периода;

количество страховых случаев по договорам страхования вещей, принятых в залог, наступивших в отчетном периоде;

сумма выплат по страховым случаям по договорам страхования вещей, принятых в залог, осуществленных страховыми организациями и иностранными страховыми организациями в отчетном периоде;

сумма оценки вещей, принятых в залог, находящихся в ломбарде на конец отчетного периода.”.

1.3.2.7. В пункте 16:

абзацы десятый и одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“О чистой прибыли (об убытке) от осуществления ломбардом деятельности банковского платежного агента;

о расходах на ремонт помещений и на реализацию не востребовавшихся вещей.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В подразделе 4 раздела II отчета о деятельности ломбарда показатели граф 68—70<sup>9</sup> формируются на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов.

Сведения об убытках указываются в скобках.”.

1.3.2.8. Пункт 18 изложить в следующей редакции:

“18. При заполнении раздела IV отчета о деятельности ломбарда в случае отсутствия значения показателя по строке в графе “Значение показателя” ставится ноль (“0”), при наличии значения показателя в графе “Значение показателя” данные по суммам заполняются в тысячах рублей с округлением до целых чисел. Отрицательные значения указываются в скобках.

В разделе IV отчета о деятельности ломбарда все сведения приводятся по состоянию на последний календарный день отчетного периода.

По строке 1 указывается величина активов ломбарда, соответствующая показателю строки 15 графы 4 формы 0420842 “Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда”, установленной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности” (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49202, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 февраля 2018 года № 4721-У (зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2018 года, регистрационный № 50326), от 10 июня 2019 года № 5168-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55165), от 24 февраля 2021 года № 5742-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62913), от 9 сентября 2021 года № 5919-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65390) (далее соответственно — Положение Банка России № 614-П, форма 0420842), или показателю строки 11 графы 4 формы 0420901 “Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных

историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника”, установленной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности” (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49204, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 10 июня 2019 года № 5167-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55163), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 9 сентября 2021 года № 5923-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65391) (далее соответственно — Положение Банка России № 613-П, форма 0420901), если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 1.1 указывается величина депозитов ломбарда в кредитных организациях и банках-нерезидентах, соответствующая показателю строки 2 графы 3 таблицы 8.2 примечания 8 приложения 10 к Положению Банка России № 614-П или показателю строки 1 графы 3 таблицы 7.1 примечания 7 приложения 10 к Положению Банка России № 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 1.2 указывается величина дебиторской задолженности ломбарда, соответствующая показателю строки 6 графы 3 таблицы 8.4 примечания 8 приложения 10 к Положению Банка России № 614-П или показателю строки 8 графы 3 таблицы 7.1 примечания 7 приложения 10 к Положению Банка России № 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 1.3 указывается величина запасов ломбарда, соответствующая показателю строки 11 графы 3 таблицы 17.1 примечания 17 приложения 10 к Положению Банка России № 614-П или показателю строки 9 графы 3 таблицы 12.1 примечания 12 приложения 10 к Положению Банка России № 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 1.4 указывается величина основных средств ломбарда, соответствующая показателю строки 11 графы 4 формы 0420842 или показателю строки 6 графы 4 формы 0420901, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 1.5 указывается величина прочих активов ломбарда, соответствующая сумме показателей строк 1—10, 12 графы 3 таблицы 17.1 примечания 17 приложения 10 к Положению Банка России № 614-П или сумме показателей строк 1—8, 10 графы 3 таблицы 12.1 примечания 12 приложения 10 к Положению Банка России № 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 2 указывается величина обязательств ломбарда, соответствующая показателю строки 23 графы 4 формы 0420842 или показателю строки 19 графы 4 формы 0420901, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 2.1 указывается величина кредиторской задолженности ломбарда, соответствующая показателю строки 8 графы 3 таблицы 19.1 примечания 19 приложения 10 к Положению Банка России № 614-П или показателю строки 1 графы 3 таблицы 16.1 примечания 16 приложения 10 к Положению Банка России № 613-П, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 2.2 указывается величина прочих обязательств ломбарда, соответствующая показателю строки 22 графы 4 формы 0420842 или показателю строки 18 графы 4 формы 0420901, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 3 указывается величина капитала ломбарда, соответствующая показателю строки 30 графы 4 формы 0420842 или показателю строки 26 графы 4 формы 0420901, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 3.1 указывается величина уставного капитала ломбарда, соответствующая показателю строки 24 графы 4 формы 0420842 или показателю строки 20 графы 4 формы 0420901, если в соответствии

с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 3.2 указывается величина резервного капитала ломбарда, соответствующая показателю строки 26 графы 4 формы 0420842 или показателю строки 22 графы 4 формы 0420901, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 3.3 указывается величина добавочного капитала ломбарда, соответствующая показателю строки 25 графы 4 формы 0420842 или показателю строки 21 графы 4 формы 0420901, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

По строке 3.4 указывается величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) ломбарда, соответствующая показателю строки 29 графы 4 формы 0420842 или показателю строки 25 графы 4 формы 0420901, если в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России № 613-П ломбард принял решение о неприменении Положения Банка России № 614-П.

Значение, указанное по строке 1, должно быть равно сумме значений строк 2 и 3.”.

1.3.2.9. Дополнить пунктом 21 следующего содержания:

“21. Раздел VII отчета о деятельности ломбарда должен составляться ломбардами в целях выполнения требований пункта 1<sup>0</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2011, № 27, ст. 3873; 2022, № 1, ст. 52).

В разделе VII указывается следующая информация:

21.1. В графах 2 и 3 указывается информация о кредитных организациях, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 2 — полное фирменное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (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) (далее — КГРКО);

в графе 3 — регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала) в соответствии с КГРКО. Порядковый номер филиала проставляется через символ “/” (косая линия) без пробела после регистрационного номера кредитной организации.

21.2. В графе 4 указывается код поручения согласно заключенному договору:

1 — в случае если на основании договора кредитной организации поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 — в случае если на основании договора кредитной организации поручено обновление информации;

3 — в случае если на основании договора кредитной организации одновременно поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации и обновление информации.

21.3. В графах 5—7 указывается информация о заключенных и расторгнутых договорах, на основании которых кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 5 — номер договора (при отсутствии номера договора в графе 5 указывается “б/н”);

в графе 6 — дата заключения договора;

в графе 7 — дата расторжения договора.

При представлении информации о заключении договора графа 7 не заполняется.

При представлении информации о расторжении договора одновременно с графой 7 должна быть заполнена графа 6.

При указании дат используется формат “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.”.

1.4. В приложении 2:

1.4.1. В разделе II формы отчетности 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда”:

после строки 2.7 дополнить строкой 2.7<sup>1</sup> следующего содержания:

2.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
------------------	--	--

после строки 2.16 дополнить строкой 2.16<sup>1</sup> следующего содержания:

2.16 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
-------------------	--	--

строку 2.21<sup>1</sup> изложить в следующей редакции:

2.21 <sup>1</sup>	Место рождения (для физического лица)	
-------------------	---------------------------------------	--

после строки 2.26 дополнить строкой 2.26<sup>1</sup> следующего содержания:

2.26 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (для физического лица)	
-------------------	---	--

после строки 2.35 дополнить строкой 2.35<sup>1</sup> следующего содержания:

2.35 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
-------------------	--	--

1.4.2. В Порядке составления отчетности по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда”:

1.4.2.1. В пункте 3:

абзац шестой дополнить словами “, а в случае отсутствия адреса регистрации по месту жительства (месту пребывания) на территории Российской Федерации — адрес фактического проживания”;

абзац седьмой после слов “ИНН организации (организаций)” дополнить словами “(идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации — Tax Identification Number, TIN)”.

1.4.2.2. В абзаце втором пункта 4 слова “учредитель, представитель учредителя” заменить словами “акционер, участник, его представитель”.

1.4.2.3. Абзац второй пункта 6 после слова “заведения” дополнить словами “(при наличии нескольких высших образований сведения о них указываются через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов))”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 июля 2022 года № ПСД-46) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.3.1.1, 1.3.1.2, абзацы седьмой и восьмой подпункта 1.3.2.1, подпункт 1.3.2.2, абзацы четвертый—девятый подпункта 1.3.2.3, подпункты 1.3.2.4—1.3.2.7 и подпункт 1.4 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2023 года.

3. Ломбард в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания должен представить в Банк России в соответствии с разделом VII вместе с подразделом 1 раздела I, представляемым в составе граф 1, 4 и 5 приложения 1 к Указанию Банка России № 3927-У (в редакции настоящего Указания), информацию о лицах, которым ломбардом в период с 29 июня 2022 года до дня вступления в силу настоящего Указания на основании заключенных договоров (в том числе впоследствии расторгнутых в указанный период) поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.09.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 августа 2022 года  
Регистрационный № 69655

14 июля 2022 года

№ 6201-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У

На основании пункта 14 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ “О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup>, подпункта 3<sup>1</sup> пункта 1 статьи 40<sup>2</sup> и подпункта 2<sup>1</sup> пункта 5 статьи 40<sup>3</sup> Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации”<sup>2</sup> и статьи 76<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>3</sup>:

1. Внести в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов”<sup>4</sup> (далее — Указание Банка России № 5721-У) следующие изменения:

1.1. В пункте 1:

абзац первый после слов “(приложение 3 к настоящему Указанию)” дополнить словами “, информация о лицах, которым СКПК поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (приложение 4 к настоящему Указанию)”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Отчетность СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, СКПК последующего уровня, а также СКПК, не являющихся членами СРО на отчетную дату, и СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, которые являлись членами СРО на отчетную дату и добровольно вышли (исключены) из членов СРО в период после отчетной даты до окончания срока представления СРО Отчетности в Банк России, должна составляться и представляться СКПК в соответствии с настоящим Указанием в Банк России.”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“СРО должна составлять и представлять Отчетность в отношении СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц и которые являются членами этой СРО на отчетную дату, на основании Отчетности, представленной СКПК, в соответствии с настоящим Указанием в Банк России, за исключением СКПК, которые являлись членами СРО на отчетную дату и добровольно вышли (исключены) из членов СРО в период после отчетной даты до окончания срока представления СРО Отчетности в Банк России. В отношении СКПК, добровольно вышедших (исключенных) из членов СРО, СРО должна приложить к Отчетности пояснения об их добровольном выходе (решение СРО об исключении).”.

1.2. В пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3. В случае выявления СКПК в представленной в Банк России Отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних двух календарных лет Отчетности, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности СКПК, должна быть исправлена и представлена в Банк России за каждый отчетный период текущего календарного года и последний отчетный период предыдущего календарного года.”;

в абзаце втором слова “на отчетную дату” исключить;

абзацы четвертый—шестой признать утратившими силу;

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 1, ст. 52.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2015, № 17, ст. 2474; 2016, № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 1 июня 2021 года, регистрационный № 63746, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 14 декабря 2021 года № 6015-У (зарегистрировано Минюстом России 27 января 2022 года, регистрационный № 67018).

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“При внесении исправлений в Отчетность за несколько отчетных периодов каждая исправленная Отчетность представляется в Банк России отдельным файлом с приложением перечня неверных и (или) неактуальных значений показателей и описания причин внесения исправлений.”.

1.3. В абзаце втором пункта 4 слова “на отчетную дату” исключить.

1.4. В приложении 2:

1.4.1. В форме отчетности 0420816 “Отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива”:

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово “Квартальная” заменить словами “Квартальная/Годовая”;

в таблице раздела IV:

строку 12.1 изложить в следующей редакции:

12.1	в погашение задолженности по процентным доходам	”.
------	---	----

строку 16.3.1 изложить в следующей редакции:

16.3.1	задолженность по займам, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой с использованием средств материнского (семейного) капитала, тыс. руб.	”.
--------	---	----

после строки 17.1 дополнить строкой 17<sup>а</sup> следующего содержания:

17 <sup>а</sup>	Сумма реструктуризированных предоставленных займов, тыс. руб.	”.
-----------------	---	----

строку 24.2 признать утратившей силу;

строку 25.3 признать утратившей силу.

1.4.2. В Порядке и сроках составления и представления отчета о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчет о деятельности СКПК (далее — отчет) составляется и представляется по всем разделам, за исключением подраздела 3 раздела I и раздела V, за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее — отчетный период) в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

Подраздел 3 раздела I составляется и представляется ежегодно не позднее 15 рабочих дней по окончании календарного года в составе отчета, представленного по окончании последнего отчетного периода календарного года, а также не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода, в котором изменены сведения, содержащиеся в подразделе 3 раздела I.

Раздел V составляется ежеквартально (без нарастающего итога) и представляется в составе отчета в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.”;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Сведения в отчете указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением граф 2 и 3 подраздела 4 раздела I, раздела III, строк 11—12.1, 14—14.3, 15.1, 15.2, 18—19, 21—21.3, 26—27.1, 31 и 32 раздела IV, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.”;

в абзаце первом пункта 3 слова “и 5, подпункте 8.4 пункта 8, пункте 11” заменить словами “, 5, 8, 11”;

абзац девятый пункта 5 изложить в следующей редакции:

“раздел I — в полном объеме с учетом положений абзаца второго пункта 1 настоящего Порядка.”;

пункт 8 после абзаца первого дополнить абзацем следующего содержания:

“При отсутствии у СКПК обособленных подразделений подразделы 3 и 4 раздела I отчета не заполняются.”;

пункт 10 изложить в следующей редакции:

“10. В разделах II—IV отчета в случае отсутствия отдельных строк для информации об операциях, совершенных СКПК с индивидуальными предпринимателями, и информации о членах СКПК — индивидуальных предпринимателях указанная информация включается в строку по операциям с физическими лицами или в строку по членам СКПК — физическим лицам соответственно. В строки 1.1.1, 1.2.1, 1.6.3, 2.1.1, 3.1.1, 3.2.1, 3.3.3.1 раздела II, строки 4.1.1, 5.1.1, 6.1.1 раздела III и строки 11.1, 13.1, 14.1, 18.1, 20.1, 21.1, 24.1, 25.1 раздела IV отчета включаются сведения о физических лицах, применяющих специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющихся индивидуальными предпринимателями.”;

в абзаце первом подпункта 12.2.13 пункта 12 слова “или должно быть больше” заменить словами “и больше”;

в абзаце четвертом подпункта 13.2.2 пункта 13 слово “равно” заменить словами “больше или равно”;

в пункте 14:

в подпункте 14.4.5 слово “равно” заменить словами “больше или равно”;

в подпункте 14.4.11 слова “в строках 24.1, 24.2 и 24.3” заменить словами “в строках 24.1 и 24.3”;

в абзаце первом подпункта 14.4.14 слова “в строках 25.1—25.3” заменить словами “в строках 25.1 и 25.2”.

1.5. В приложении 3:

1.5.1. В форме отчетности 0420817 “Отчет о персональном составе руководящих органов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива”:

после строки 1.1.7 дополнить строкой 1.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

1.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	”.
--------------------	--	----

после строки 2.1.7 дополнить строкой 2.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

2.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	”.
--------------------	--	----

после строки 3.1.7 дополнить строкой 3.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

3.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	”.
--------------------	--	----

после строки 4.1.7 дополнить строкой 4.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

4.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	”.
--------------------	--	----

в графе 2 строки 4.1.11 слова “О высшем образовании” заменить словами “об образовании”;

после строки 5.1.7 дополнить строкой 5.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

5.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	”.
--------------------	--	----

1.5.2. В Порядке и сроках составления и представления отчета о персональном составе руководящих органов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива:

пункт 1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Отчет СКПК, созданного в текущем году, представляется в Банк России не позднее 30 рабочих дней со дня внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц.”;

пункт 6 дополнить предложением следующего содержания: “В случае отсутствия адреса регистрации по месту жительства (месту пребывания) на территории Российской Федерации указывается адрес фактического проживания.”;

пункт 7 дополнить предложением следующего содержания: “В случае отсутствия адреса регистрации по месту жительства (месту пребывания) на территории Российской Федерации указывается адрес фактического проживания.”;

абзац второй пункта 10 изложить в следующей редакции:

“в строке 4.1.11 (“Сведения об образовании”) указываются сведения о наличии высшего или среднего профессионального образования с указанием вида, серии и номера, даты выдачи документа (оригинала), подтверждающего наличие образования, и названия учебного заведения (при наличии). В случае если специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, меняло фамилию, в строке 4.1.11 указывается его прежняя фамилия в соответствии с документом о высшем или среднем профессиональном образовании. При наличии нескольких высших или средних профессиональных образований сведения о каждом из них указываются отдельной строкой. В случае если высшее или среднее профессиональное образование отсутствует, в строке 4.1.11 указывается символ “—” (прочерк);”;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

“11. В разделе 5 отчета указываются сведения о главном бухгалтере или ином должностном лице, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета СКПК (при наличии).

В строке 5.1.11 (“Сведения об образовании”) указываются сведения о наличии высшего или среднего профессионального образования (при наличии нескольких высших или средних профессиональных образований сведения о каждом из них указываются отдельной строкой). В случае если высшее или среднее профессиональное образование отсутствует, в строке 5.1.11 указывается символ “—” (прочерк).

В случае если СКПК возложил обязанность по ведению бухгалтерского учета и (или) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности на третье лицо, не являющееся его сотрудником, путем заключения договора об оказании услуг:

в строке 5.1 (“Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)”) указывается полное наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, в том числе

индивидуального предпринимателя), на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета и (или) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности;

в строке 5.1.8 (“Наименование должности”) указывается слово “договор”;

в строке 5.1.9 (“Дата и номер решения (документа), предоставляющего полномочия”) указываются реквизиты (дата и номер (при наличии) договора (в том числе дополнительных соглашений), на основании которого на данное лицо возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета и (или) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности;

строки 5.1.1—5.1.7, 5.1.10 и 5.1.11 не заполняются.”.

1.6. Дополнить приложением 4 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 июля 2022 года № ПСД-46) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.4.1, абзацы шестой, седьмой, тринадцатый—двадцатый подпункта 1.4.2, подпункт 1.5 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2023 года.

3. Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (далее — СКПК), саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая СКПК, в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания должны представить в Банк России в соответствии с приложением 4 к Указанию Банка России № 5721-У в редакции настоящего Указания информацию о лицах, которым СКПК в период с 29 июня 2022 года до дня вступления в силу настоящего Указания на основании заключенных договоров (в том числе впоследствии расторгнутых в указанный период) поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.09.2022.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 14 июля 2022 года № 6201-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России  
от 2 февраля 2021 года № 5721-У”

**“Приложение 4**  
к Указанию Банка России  
от 2 февраля 2021 года № 5721-У  
“О формах, сроках и порядке составления и представления  
в Банк России отчетности сельскохозяйственных  
кредитных потребительских кооперативов”

Форма

Реквизиты СКПК			Реквизиты СРО		
Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1	2	3	4	5	6

**Информация о лицах, которым сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации**

по состоянию на \_\_\_\_\_ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД 0420818  
Квартальная

Номер строки	Наименование кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер ее филиала)	Код поручения	Договор		
				номер	дата заключения	дата расторжения
1	2	3	4	5	6	7
1						
...						

## Порядок составления и представления отчета по форме 0420818 “Информация о лицах, которым сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации”

1. Отчет по форме 0420818 “Информация о лицах, которым сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации” (далее — отчет) должен составляться СКПК ежеквартально в целях выполнения требований пункта 1<sup>10</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup> (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ).

2. Отчет составляется и представляется СКПК, заключившими и (или) расторгнувшими договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1<sup>5-9</sup> статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее — обновление информации).

Иными СКПК отчет не составляется и не представляется.

В отчет включаются сведения обо всех договорах, заключенных и (или) расторгнутых СКПК в течение отчетного квартала, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

Все графы отчета должны быть заполнены, за исключением графы 7 отчета, условия о незаполнении которой указаны в подпункте 5.3 пункта 5 настоящего Порядка.

3. СКПК, указанные в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, должны представлять в Банк России отчет не позднее 5 рабочих дней по окончании отчетного квартала.

СРО должны представлять в Банк России отчеты в разрезе СКПК, указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, не позднее 8 рабочих дней по окончании отчетного квартала.

4. В заголовочной части отчета указываются реквизиты СКПК и реквизиты СРО:

в графах 1 и 4 — полное наименование согласно уставу;

в графах 2 и 5 — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на налоговый учет;

в графах 3 и 6 — основной государственный регистрационный номер (ОГРН) в соответствии с листом записи из единого государственного реестра юридических лиц (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

СКПК, указанные в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, в графе 4 заголовочной части отчета указывают символ “—” (прочерк), в графах 5—6 — символ “0” (ноль).

5. В отчете указывается следующая информация:

5.1. В графах 2 и 3 указывается информация о кредитных организациях, с которыми заключены или расторгнуты договоры, на основании которых им было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 2 — полное фирменное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>3</sup> (далее — КГРКО);

в графе 3 — регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала) в соответствии с КГРКО. Порядковый номер филиала проставляется через символ “/” (косая черта) без пробела после регистрационного номера кредитной организации.

5.2. В графе 4 указывается код поручения согласно заключенному договору:

1 — в случае если на основании договора кредитной организации поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 — в случае если на основании договора кредитной организации поручено обновление информации;

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2011, № 27, ст. 3873; 2022, № 1, ст. 52.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 1, ст. 52.

<sup>3</sup> 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.

3 — в случае если на основании договора кредитной организации одновременно поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации и обновление информации.

5.3. В графах 5—7 указывается информация о заключенных и расторгнутых договорах, на основании которых кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 5 — номер договора (при отсутствии номера договора в графе 5 указывается “б/н”);

в графе 6 — дата заключения договора;

в графе 7 — дата расторжения договора.

При представлении информации о заключении договора графа 7 не заполняется.

При представлении информации о расторжении договора одновременно с графой 7 должна быть заполнена графа 6.

Даты указываются в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 августа 2022 года  
Регистрационный № 69651

14 июля 2022 года

№ 6202-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У

На основании пункта 14 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ “О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup>, пункта 1<sup>2</sup> части 2 статьи 5 и пункта 8 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”<sup>2</sup> и статьи 76<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>3</sup>:

1. Внести в Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов”<sup>4</sup> (далее — Указание Банка России № 5722-У) следующие изменения:

1.1. В пункте 1:

абзац первый после слов “(приложение 3 к настоящему Указанию),” дополнить словами “информация о лицах, которым КПК поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (приложение 4 к настоящему Указанию),”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, общее число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, КПК второго уровня, а также КПК, не вступивших в члены СРО на отчетную дату, и КПК, общее число членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, которые являлись членами СРО на отчетную дату и добровольно вышли (исключены) из членов СРО в период после отчетной даты до окончания срока представления СРО Отчетности в Банк России, должны составляться и представляться КПК в соответствии с настоящим Указанием в Банк России.”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“СРО должна составлять и представлять Отчетность в отношении КПК, представлять аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, общее число членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц и которые являются членами этой СРО на отчетную дату, на основании Отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, представленных КПК, в соответствии с настоящим Указанием в Банк России, за исключением КПК, которые являлись членами СРО на отчетную дату и добровольно вышли (исключены) из членов СРО в период после отчетной даты до окончания срока представления СРО Отчетности в Банк России. В отношении КПК, добровольно вышедших (исключенных) из членов СРО, СРО должна приложить к Отчетности пояснения об их добровольном выходе (решение СРО об исключении).”.

1.2. В пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3. В случае выявления КПК в представленной в Банк России Отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей (текстовых или числовых) за любой отчетный период в течение последних двух календарных лет Отчетность, за исключением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК, должна быть исправлена и представлена в Банк России за каждый отчетный период текущего календарного года и последний отчетный период предыдущего календарного года.”;

в абзаце втором слова “на отчетную дату” исключить;

абзацы четвертый—шестой признать утратившими силу;

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 1, ст. 52.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 1 июня 2021 года, регистрационный № 63745, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 14 декабря 2021 года № 6016-У (зарегистрировано Минюстом России 10 февраля 2022 года, регистрационный № 67232).

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“При внесении исправлений в Отчетность за несколько отчетных периодов каждая исправленная Отчетность представляется в Банк России отдельным файлом с приложением перечня неверных и (или) неактуальных значений показателей и описания причин внесения исправлений.”.

1.3. В абзаце втором пункта 4 слова “на отчетную дату” исключить.

1.4. В приложении 2:

1.4.1. В форме отчетности 0420820 “Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива”: в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слово “Квартальная” заменить словами “Квартальная/Годовая/На нерегулярной основе”;

в таблице раздела IV:

строку 12.1 изложить в следующей редакции:

12.1	в погашение задолженности по процентным доходам	
------	---	--

1.4.2. В Порядке и сроках составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчет о деятельности КПК (далее — Отчет) должен составляться и представляться в Банк России по всем разделам, за исключением подраздела 2 раздела I, разделов V, IX и X, за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее — отчетный период) в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

Подраздел 2 раздела I должен составляться и представляться ежегодно не позднее 15 рабочих дней по окончании календарного года в составе Отчета, представленного по окончании последнего отчетного периода календарного года, а также не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода, в котором изменены сведения, содержащиеся в подразделе 2 раздела I.

Раздел V должен составляться ежеквартально (без нарастающего итога) и представляться в составе Отчета в Банк России в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

Раздел IX должен представляться в Банк России в срок не позднее 30 календарных дней до проведения общего собрания членов КПК, в повестку дня которого включен вопрос выбора аудиторской организации (индивидуального аудитора), которая (который) будет проводить аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК.

Раздел X должен представляться в Банк России в срок не позднее пяти рабочих дней со дня заключения КПК договора (дополнительного соглашения) на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также со дня получения аудиторского заключения (с приложением его копии, за исключением случаев, когда аудиторское заключение по результатам обязательного аудита представлено ранее вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью КПК).”;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Сведения в Отчете указываются по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно, за исключением граф 2 и 3 подраздела 3 раздела I, раздела III, строк 11—12.1, 14.1, 14.2, 19—21, 25—26.2, 30, 31 раздела IV, а также граф 2—4 раздела XII, которые должны составляться по состоянию на последний календарный день отчетного периода включительно нарастающим итогом с начала календарного года.”;

абзац первый пункта 3 изложить в следующей редакции:

“3. Все графы и строки Отчета должны быть заполнены, за исключением случаев, указанных в пунктах 4, 5, 7, 8, подпунктах 13.1 и 13.2 пункта 13, подпункте 16.1 пункта 16, подпункте 17.1 пункта 17, подпункте 20.13 пункта 20, подпунктах 22.4 и 22.5 пункта 22 и пункте 23 настоящего Порядка.”;

в подпункте 5.2 пункта 5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“раздел I — в полном объеме с учетом положений абзаца второго пункта 1 настоящего Порядка (за исключением граф 4 и 5 подраздела 3 при составлении Отчета за первое полугодие).”;

в абзаце третьем цифры “, 2.1.2” заменить цифрами “—2.1.2.2”;

абзац пятый после цифр “14.3,” дополнить цифрами “14.3.1.”;

пункт 7 дополнить предложением следующего содержания: “При отсутствии у КПК обособленных подразделений подраздел 2 раздела I Отчета не заполняется.”;

абзац первый пункта 8 дополнить предложением следующего содержания: “При отсутствии у КПК обособленных подразделений подраздел 3 раздела I Отчета не заполняется.”;

пункт 11 дополнить предложением следующего содержания: “В строки 1.1.1, 1.2.1, 1.7.1, 1.8.3, 2.1.2—2.1.2.2, 3.1.1, 3.2.1 и 3.3.3 раздела II, строки 4.1.1, 4.6.1, 5.1.1 и 6.1.1 раздела III, строки 11.1, 13.1, 20.1, 20.1.1, 2.1, 24.1,

25.1, 26.1, 27.1 и 28.1 раздела IV включаются сведения о физических лицах, применяющих специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющихся индивидуальными предпринимателями.”;

подпункт 13.2 пункта 13 изложить в следующей редакции:

“13.2. КПК второго уровня не должен заполнять строки 1.1.1, 1.1.1.1, 1.1.3, 1.2.1, 1.2.1.1, 1.2.3, 1.5, 1.8.3, 1.8.5, 2.1.2—2.1.2.2, 3.1.1, 3.1.1.1, 3.1.3.1, 3.2.1, 3.2.1.1, 3.2.3.1, 3.3.3 и 3.3.5.1.”;

в пункте 16:

подпункт 16.1 изложить в следующей редакции:

“16.1. КПК второго уровня не должен заполнять строки 11.1—11.2.1, 11.4, 11.4.1, 13.1, 13.1.1, 13.3, 15.4.1, 20.1, 20.1.1, 20.3.1, 20.3.1.1, 22.1, 24.1, 24.1.1, 25.1, 26.1, 27.1 и 28.1.”;

подпункт 16.2 признать утратившим силу;

в подпункте 16.6 цифры “14.1—15, 15.3—19” заменить цифрами “14.2, 14.3, 14.3.1, 15—15.4.1, 17, 18—18.2”;

подпункт 16.7.5 после слов “должно быть” дополнить словами “больше или”;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

“23. В разделе XI Отчета указывается информация об аффилированных лицах КПК.

При отсутствии у КПК аффилированных лиц раздел XI Отчета не заполняется.

23.1. В графе 1 указываются порядковые номера аффилированных лиц. Лицам с кодами основания аффилированности А1-1, А1-2 и А1-3 присваивается порядковый номер в виде целого числа (1; 2; ...). Лицам с кодом основания аффилированности А-2 присваивается порядковый номер в виде двух целых чисел через символ “.” (точка) без пробела, где первое число — порядковый номер группы, а второе число — номер члена КПК в группе (1.1; 1.2; 1.3; ...).

23.2. В графе 7 указываются следующие коды основания аффилированности:

А1-1 — член коллегиального органа управления КПК, за исключением члена общего собрания;

А1-2 — член коллегиального исполнительного органа КПК;

А1-3 — лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа КПК;

А2 — лица, являющиеся членами КПК, являющиеся аффилированными и (или) входящие в группу лиц с лицами, указанными в кодах А1-1, А1-2 и А1-3, а также лица, являющиеся членами КПК, не указанные в кодах А1-1, А1-2 и А1-3, являющиеся аффилированными, которые образуют группу лиц, которая является крупнейшим заемщиком КПК, и (или) входящие в группу лиц, которые образуют группу лиц, которая является крупнейшим заемщиком КПК (далее при совместном упоминании — группа лиц, являющаяся крупнейшим заемщиком КПК).

В целях заполнения раздела XI Отчета для кода А2 указываются пять групп лиц, являющихся крупнейшими заемщиками КПК. Принадлежность к группе лиц, являющейся крупнейшим заемщиком КПК, определяется на основании размера задолженности по основному долгу по предоставленным договорам займа на конец отчетного периода.

23.3. В графе 8 указываются следующие примечания:

по кодам А1-1, А1-2, А1-3 — наименование коллегиального органа или наименование должности единоличного исполнительного органа;

по коду А2 — основания для включения лица в группу лиц в соответствии с признаками, указанными в части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2015, № 41, ст. 5629), основания для отнесения лица к аффилированным лицам, указанные в статье 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434).

При наличии двух и более оснований аффилированности в графах 5—7 через символ “;” (точка с запятой) должны быть перечислены все даты и основания аффилированности.”.

1.5. В приложении 3:

1.5.1. В форме отчетности 0420821 “Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива”:

после строки 1.1.7 дополнить строкой 1.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

1.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	”;
--------------------	--	----

после строки 2.1.7 дополнить строкой 2.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

2.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	”;
--------------------	--	----

после строки 3.1.7 дополнить строкой 3.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

3.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
--------------------	--	--

после строки 4.1.7 дополнить строкой 4.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

4.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
--------------------	--	--

после строки 5.1.7 дополнить строкой 5.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

5.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
--------------------	--	--

после строки 6.1.7 дополнить строкой 6.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

6.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
--------------------	--	--

в графе 2 строки 6.1.11 слова “О высшем образовании” заменить словами “об образовании”;

после строки 7.1.7 дополнить строкой 7.1.7<sup>1</sup> следующего содержания:

7.1.7 <sup>1</sup>	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)	
--------------------	--	--

1.5.2. В Порядке и сроках составления и представления отчета о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива:

пункт 1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Отчет КПК, созданного в текущем году, представляется в Банк России не позднее 30 рабочих дней со дня внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц.”;

пункт 6 дополнить предложением следующего содержания: “В случае отсутствия адреса регистрации по месту жительства (месту пребывания) на территории Российской Федерации указывается адрес фактического проживания.”;

пункт 8 дополнить словами “(при наличии нескольких должностей сведения о каждой из них указываются через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов))”;

абзац второй пункта 9 дополнить словами “(при наличии нескольких должностей сведения о каждой из них с полным наименованием органа КПК указываются через символ “;” (точка с запятой) без отступов (пробелов))”;

в пункте 10:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“в строке 6.1.11 — сведения о наличии высшего или среднего профессионального образования с указанием вида, номера, включая серию, даты выдачи документа (оригинала), подтверждающего наличие образования, и названия учебного заведения (при наличии). В случае если специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, меняло фамилию, в строке 6.1.11 указывается его прежняя фамилия в соответствии с документом о высшем или среднем профессиональном образовании. При наличии нескольких высших или средних профессиональных образований сведения о каждом из них указываются отдельной строкой. В случае если высшее или среднее профессиональное образование отсутствует, в строке 6.1.11 указывается символ “—” (прочерк);”;

абзац четвертый дополнить словами “(при наличии нескольких периодов работы на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОД/ФТ, сведения о каждом из них с указанием должностей и наименований организаций указываются отдельной строкой);”;

пункт 11 изложить в следующей редакции:

“11. В разделе 7 Отчета указываются сведения о главном бухгалтере или ином должностном лице, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета в КПК (при наличии).

В строке 7.1.11 указываются сведения о наличии высшего или среднего профессионального образования (при наличии нескольких высших или средних профессиональных образований сведения о каждом из них указываются отдельной строкой). В случае если высшее или среднее профессиональное образование отсутствует, в строке 7.1.11 указывается символ “—” (прочерк).

В случае если КПК возложил обязанность по ведению бухгалтерского учета и (или) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности на третье лицо, не являющееся его сотрудником, путем заключения договора об оказании услуг:

в строке 7.1 указывается полное наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя), на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета и (или) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности;

в строке 7.1.8 указывается слово “договор”;

в строке 7.1.9 указываются реквизиты (дата и номер (при наличии) договора (в том числе дополнительных соглашений), на основании которого на данное лицо возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета и (или) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности;

строки 7.1.1—7.1.7, 7.1.10 и 7.1.11 не заполняются.”.

1.6. Дополнить приложением 4 в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 июля 2022 года № ПСД-46) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункт 1.4.1, абзацы восьмой, девятый, девятнадцатый, двадцать пятый и двадцать седьмой подпункта 1.4.2, подпункт 1.5 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2023 года.

3. Кредитный потребительский кооператив (далее — КПК), саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая КПК, в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания должны представить в Банк России в соответствии с приложением 4 к Указанию Банка России № 5722-У в редакции настоящего Указания информацию о лицах, которым КПК в период с 29 июня 2022 года до дня вступления в силу настоящего Указания на основании заключенных договоров (в том числе впоследствии расторгнутых в указанный период) поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 20.09.2022.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 14 июля 2022 года № 6202-У  
“О внесении изменений в Указание Банка России  
от 2 февраля 2021 года № 5722-У”

**“Приложение 4**  
к Указанию Банка России  
от 2 февраля 2021 года № 5722-У  
“О формах, сроках и порядке составления и представления  
в Банк России отчетности и иных документов  
и информации кредитных потребительских кооперативов”

Форма

Реквизиты КПК			Реквизиты СРО		
Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Полное наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)
1	2	3	4	5	6

**Информация о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации**

по состоянию на \_\_\_\_\_ года (отчетная дата)

Код формы по ОКУД 0420822  
Квартальная

Номер строки	Наименование кредитной организации (филиала)	Регистрационный номер кредитной организации (/порядковый номер ее филиала)	Код поручения	Договор		
				номер	дата заключения	дата расторжения
1	2	3	4	5	6	7
1						
...						

## **Порядок составления и представления отчета по форме 0420822 “Информация о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации”**

1. Отчет по форме 0420822 “Информация о лицах, которым кредитным потребительским кооперативом поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации” (далее — Отчет) должен составляться КПК ежеквартально в целях выполнения требований пункта 1<sup>10</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup> (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ).

2. Отчет составляется и представляется КПК, заключившими и (или) расторгнувшими договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1<sup>5-9</sup> статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ<sup>2</sup> кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее — обновление информации).

Иными КПК Отчет не составляется и не представляется.

В Отчет включаются сведения обо всех договорах, заключенных и (или) расторгнутых КПК в течение отчетного квартала, на основании которых кредитным организациям было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации.

Все графы Отчета должны быть заполнены, за исключением графы 7 Отчета, условия о незаполнении которой указаны в подпункте 5.3 пункта 5 настоящего Порядка.

3. КПК, указанные в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, должны представлять в Банк России Отчет не позднее пяти рабочих дней по окончании отчетного квартала.

СРО должны представлять в Банк России Отчеты в разрезе КПК, указанных в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания, не позднее восьми рабочих дней по окончании отчетного квартала.

4. В заголовочной части Отчета указываются следующие реквизиты КПК и реквизиты СРО:

в графах 1 и 4 — полное наименование согласно уставу;

в графах 2 и 5 — идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) в соответствии со свидетельством о постановке на налоговый учет;

в графах 3 и 6 — основной государственный регистрационный номер (ОГРН) в соответствии с листом записи из единого государственного реестра юридических лиц (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

КПК, указанные в абзаце втором пункта 1 настоящего Указания, в графе 4 заголовочной части Отчета указывают символ “—” (прочерк), в графах 5 и 6 — символ “0” (ноль).

5. В Отчете указывается следующая информация:

5.1. В графах 2 и 3 указывается информация о кредитных организациях, с которыми заключены или расторгнуты договоры, на основании которых им было поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 2 — полное фирменное наименование кредитной организации (ее филиала) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>3</sup> (далее — КГРКО);

в графе 3 — регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала) в соответствии с КГРКО. Порядковый номер филиала проставляется через символ “/” (косая черта) без пробела после регистрационного номера кредитной организации.

5.2. В графе 4 указывается код поручения согласно заключенному договору:

1 — в случае если на основании договора кредитной организации поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;

2 — в случае если на основании договора кредитной организации поручено обновление информации;

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2011, № 27, ст. 3873; 2022, № 1, ст. 52.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 1, ст. 52.

<sup>3</sup> 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.

3 — в случае если на основании договора кредитной организации одновременно поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации и обновление информации.

5.3. В графах 5—7 указывается информация о заключенных и расторгнутых договорах, на основании которых кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации:

в графе 5 — номер договора (при отсутствии номера договора в графе 5 указывается “б/н”);

в графе 6 — дата заключения договора;

в графе 7 — дата расторжения договора.

При представлении информации о заключении договора графа 7 не заполняется.

При представлении информации о расторжении договора одновременно с графой 7 должна быть заполнена графа 6.

Даты указываются в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 7 сентября 2022 года  
Регистрационный № 69973

4 августа 2022 года

№ 6214-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменения в пункт 2 Указания Банка России**  
**от 11 февраля 2019 года № 5069-У**

На основании пункта 18<sup>5</sup> статьи 4, части второй статьи 46<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup> и в связи с изданием Положения Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”<sup>2</sup>:

1. Пункт 2 Указания Банка России от 11 февраля 2019 года № 5069-У “О порядке оказания Банком России услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям Федеральному казначейству и его территориальным органам”<sup>3</sup> изложить в следующей редакции:

“2. Передача финансовых сообщений с использованием СПФС осуществляется в соответствии с Альбомом электронных сообщений, предусмотренным абзацами вторым, третьим и подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 Положения Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированного 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), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096).”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Руководитель  
Федерального казначейства

**Р.Е. Артюхин**

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 27, ст. 4001; 2018, № 9, ст. 1286.

<sup>2</sup> 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), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096).

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 13 июня 2019 года, регистрационный № 54927.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.09.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 13 сентября 2022 года  
Регистрационный № 70061

11 августа 2022 года

№ 6217-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Указание Банка России**  
**от 11 декабря 2019 года № 5351-У “О требованиях к кредитным организациям,**  
**которым может быть поручено проведение идентификации**  
**или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям,**  
**которые могут поручать кредитным организациям проведение**  
**идентификации или упрощенной идентификации”**

На основании пункта 1<sup>5-3</sup> статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup>:

1. Внести в Указание Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У “О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации”<sup>2</sup> следующие изменения:

1.1. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Кредитная организация, которой в соответствии с пунктом 1<sup>5-2</sup> статьи 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, должна иметь лицензию, предоставляющую право осуществлять одну из следующих банковских операций:

открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц;

привлечение денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (до востребования и (или) на определенный срок);

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).”

1.2. Пункт 2 признать утратившим силу.

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  
по финансовому мониторингу

**Ю.А. Чиханчин**

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2016, № 1, ст. 27; 2019, № 31, ст. 4430.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2020 года, регистрационный № 57200.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.09.2022.

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским  
кооперативамСельскохозяйственным кредитным  
потребительским кооперативамБюро кредитных историй  
от 21.09.2022 № ИН-03-59-3/115

### Информационное письмо о мерах поддержки мобилизованных лиц

Банк России в целях ограничения роста просроченной задолженности лиц, призванных на военную службу по мобилизации (далее — Заемщики), а также находящихся на их иждивении близких родственников, и испытывающих после даты призыва Заемщиков сложности по исполнению обязательств по договорам потребительского кредита (займа), в том числе тем, обязательства по которым обеспечены ипотекой (далее — потребительские кредиты (займы)), рекомендует профессиональным кредиторам<sup>1</sup>:

в течение срока призыва Заемщиков не числить по договорам потребительского кредита (займа), заключенным с Заемщиками или находящимися на их иждивении близкими родственниками, неустойки (штрафы, пени); не предъявлять требования о досрочном исполнении обязательств; не осуществлять действия, направленные на возврат просроченной задолженности; приостановить процедуры обращения взыскания на предмет залога (ипотеки), а также принудительного выселения проживающих с Заемщиками и (или) находящимися на их иждивении близкими родственниками лиц из жилых помещений, на которые ранее было обращено взыскание;

разработать специальные программы реструктуризации потребительских кредитов (займов), предполагающие возможность предоставления реструктуризации на срок призыва Заемщиков на военную службу по мобилизации по потребительским кредитам (займам) Заемщиков, на основании

обращений Заемщиков или их близких родственников, а также по потребительским кредитам (займам) близких родственников, находящихся на иждивении Заемщиков, на основании обращений, направленных профессиональным кредиторам, в том числе до даты призыва Заемщиков, способами, предусмотренными заключенными договорами потребительского кредита (займа), или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентских номеров, информация о которых предоставлена профессиональным кредиторам.

Банк России также рекомендует бюро кредитных историй и пользователям кредитных историй — профессиональным кредиторам не учитывать в моделях оценки вероятности дефолта Заемщиков и (или) находящихся на их иждивении близких родственников, применяемых профессиональным кредитором, и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого бюро кредитных историй, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю субъекта кредитной истории, реструктуризацию, проведенную источником формирования кредитной истории в соответствии с рекомендациями, изложенными в настоящем письме.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**Д.В. Тулин**

<sup>1</sup> Кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам.