



Банк России

№ 45

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

14 июля 2021



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 45 (2285)

14 июля 2021

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>10</b>
Приказ Банка России от 08.07.2021 № ОД-1429 .....	10
Приказ Банка России от 08.07.2021 № ОД-1430 .....	10
Приказ Банка России от 12.07.2021 № ОД-1454 .....	11
Объявление о банкротстве АО «НЕФТЕПРОМБАНК» .....	11
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>13</b>
Приказ Банка России от 08.07.2021 № ОД-1426 .....	13
Приказ Банка России от 08.07.2021 № ОД-1427 .....	13
Приказ Банка России от 08.07.2021 № ОД-1431 .....	13
Приказ Банка России от 08.07.2021 № ОД-1432 .....	14
Приказ Банка России от 08.07.2021 № ОД-1433 .....	16
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>17</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 2 по 8 июля 2021 года .....	17
Итоги проведения депозитного аукциона .....	19
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>20</b>
Валютный рынок .....	20
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	20
Рынок драгоценных металлов .....	21
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	21
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>22</b>
Указание Банка России от 31.03.2021 № 5766-У «О порядке направления в банк (иную кредитную организацию) поручения территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации на перечисление сумм страховых взносов в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации со счетов страхователей в электронном виде через территориальные органы Федерального казначейства» .....	22
Указание Банка России от 31.03.2021 № 5768-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов» .....	23
Указание Банка России от 11.05.2021 № 5790-У «Об установлении формы залогового билета» .....	25
Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории» .....	29
Указание Банка России от 17.05.2021 № 5792-У «О внесении изменения в пункт 3.3 Указания Банка России от 7 мая 2018 года № 4792-У «О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита» .....	37
Указание Банка России от 17.05.2021 № 5793-У «О внесении изменения в пункт 3.2 Указания Банка России от 15 марта 2018 года № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита» .....	37

---

Указание Банка России от 27.05.2021 № 5798-У "О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения" . . . . .	38
Указание Банка России от 31.05.2021 № 5806-У "О порядке направления лицом в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях лиц, контролируемых кредитными организациями, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, порядке направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию, и порядке обжалования включения лица в перечни лиц, контролируемых кредитными организациями, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды" . . . . .	49
Информационное письмо Банка России от 08.07.2021 № ИН-06-59/48 "Об особенностях начисления кредиторами неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа)" . . . . .	55

# Информационные сообщения

6 июля 2021

## Банк России опубликовал предложения по расчету срочных версий процентной ставки RUONIA

Банк России начинает разработку срочных ставок, основанных на значениях процентной ставки однодневного межбанковского кредитования RUONIA (далее — RUONIA) и публикует для обсуждения предложения по расчету срочных версий RUONIA. В 2021 году будут проведены процедуры публичных обсуждений методологии срочных ставок с экспертным сообществом российского финансового рынка.

Предлагаемые срочные эталонные ставки могут быть применены как для целей исследования и мониторинга ситуации на рынке межбанковского кредитования, использования в прогнозных моделях, так и применяться профессиональными участниками финансового рынка в коммерческих продуктах.

6 июля 2021

## Информация о допуске к конкурсу по отбору аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 год

Конкурсная комиссия Национального финансового совета по отбору аудиторской организации — аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 год сообщает, что на заседании 5 июля 2021 года по результатам рассмотрения заявок претендентов принято решение допустить к участию в конкурсе следующие аудиторские организации:

1. Консорциум аудиторских организаций Общество с ограниченной ответственностью “Центр аудиторских технологий и решений” и Общество с ограниченной ответственностью “ФинЭкспертиза”;
2. Общество с ограниченной ответственностью “Финансовые и банковские консультанты”;
3. Акционерное общество “БДО Юникон”;
4. Акционерное общество “ПрайсвотерхаусКуперс Аудит”;
5. Общество с ограниченной ответственностью “Мазар Аудит”.

6 июля 2021

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов

Банком России 6 июля 2021 года КПК “ПРОФАЛЬЯНС” (ИНН 5003094503; ОГРН 1115003004445) выдано предписание № 44-4-1/2390 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

### Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Югра – Рантье” и исключения его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 6 июля 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Югра – Рантье” (рег. № 0750-94126186 от 13.02.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

### Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД Ф и Б”

Банк России 6 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД Ф и Б” (ОГРН 1092717000111).

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

Банк России 6 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО ЛОМБАРД АВАНГАРД” (ОГРН 1178617005555).

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

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, 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 “ПЕРВЫЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1192724024811) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

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

Банк России 5 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ВЛАЖЕНИЕ” (ОГРН 1206500002345).

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

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, 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 “ЛОМБАРД-ЯНТАРНЫЙ” (ОГРН 1173926016131) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

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

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, 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 “ЛОМБАРД-ГАРАНТ” (ОГРН 1079847092930) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

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

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, 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 “ПЕРВЫЙ ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1152536010791) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД АВТОЛОМБАРД № 1”**

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, 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 “ЛОМБАРД АВТОЛОМБАРД № 1” (ОГРН 1171447008468) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ДК “ЛОМБАРД 39”**

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, 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 ДК “ЛОМБАРД 39” (ОГРН 1163926051937) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, первый квартал 2021 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “МикроФинанс-ЛАВ”**

Банк России 6 июля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МикроФинанс-ЛАВ” (ОГРН 1163025055709).

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

Банк России 5 июля 2021 года в связи с неоднократным нарушением в течение одного года требований, установленных статьей 7 (за исключением пункта 3), статьей 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, и неоднократным нарушением в течение одного года 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”, принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “РУСФИНАКТО-РИНГ” (ОГРН 1162225060293) (далее — Общество):

- за неинформирование уполномоченного органа о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- за несоблюдение требования к периодичности проведения проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- за нарушение порядка формирования электронных документов в виде формализованных электронных сообщений;
- за неприведение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Общества от 17.04.2020 в соответствие с требованиями.

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

Банк России 2 июля 2021 года в связи с нарушением требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации,



установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “КРЫМФИНАНС” (ОГРН 1149102004952) за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО Микрокредитная компания “Финансовая ставка”**

Банк России 2 июля 2021 года в связи с нарушением требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовая ставка” (ОГРН 1187746717575) за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

7 июля 2021

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

#### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов**

Банком России 7 июля 2021 года КПК “ЦЕНТР ВЗАИМОПОМОЩИ” (ИНН 6143075735; ОГРН 1106174002604) выдано предписание № 44-4-1/2406 об ограничении выдачи займов на строительство, погашение которых предполагается осуществлять за счет средств материнского (семейного) капитала. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

#### **О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об Акопяне Андрее Абетнаковиче**

Банк России 6 июля 2021 года принял решение о внесении сведений об Акопяне Андрее Абетнаковиче в единый реестр инвестиционных советников.

8 июля 2021

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

#### **Об отзыве лицензий ООО “Страховая компания “Надежда”**

Банк России приказом от 08.07.2021 № ОД-1426\* отозвал лицензии от 20.10.2020 ОС № 2182-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, от 20.10.2020 СЛ № 2182 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 20.10.2020 СИ № 2182 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Надежда” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 2182). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его принятия.

#### **Об отзыве лицензии ООО “Страховой Брокер Вита”**

Банк России приказом от 08.07.2021 № ОД-1427\* отозвал лицензию от 01.04.2019 СБ № 4368 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Вита” (регистрационный номер по единому государственному

\* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.



реестру субъектов страхового дела — 4368). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его принятия.

#### **Об отзыве лицензий АО “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”**

Банк России приказом от 08.07.2021 № ОД-1431\* отозвал лицензии от 08.02.2016 СИ № 3889 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 08.02.2016 СЛ № 3889 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3889). Данное решение принято в связи с нарушением акционерным обществом “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” (далее — Страховщик) установленных Банком России в соответствии с пунктом 2 статьи 25, пунктом 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — Закон № 4015-1) требований порядка инвестирования собственных средств (капитала) Страховщика, требований порядка инвестирования средств страховых резервов, которые должны быть сформированы в соответствии с пунктом 2 статьи 26 Закона № 4015-1, с учетом наличия угрозы правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, принимая во внимание, что в течение одного года к Страховщику Банком России применялась мера, предусмотренная абзацем пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32.5-1 Закона № 4015-1, на основании подпунктов 1 и 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона № 4015-1.

Решение вступает в силу со дня его принятия. В связи с отзывом лицензий акционерное общество “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” обязано: принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности; исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования, в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям. Акционерное общество “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения об отзыве лицензии, уведомляет страхователей, перестраховщиков по договорам страхования, договорам перестрахования об отзыве лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров. При этом уведомлением признаются также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков, и размещение ее на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также рассылка страхователям СМС-сообщений и (или) сообщений по электронной почте соответственно на номера мобильных телефонов и по адресам электронной почты, которые указаны страхователями при заключении договоров страхования.

#### **О приостановлении действия лицензий ООО “Международная страховая компания “АйАйСи”**

Банк России приказом от 08.07.2021 № ОД-1433\* приостановил действие лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Международная страховая компания “АйАйСи” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3128). Данное решение принято в связи с неоднократным в течение одного года нарушением обществом с ограниченной ответственностью “Международная страховая компания “АйАйСи” требований нормативных актов органа страхового надзора, изданных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Акт проверки по отдельному вопросу от 10.02.2021 № АЗП-И25-8-5/233ДСП). Решение вступает в силу со дня его принятия. Приостановление действия лицензий субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры. Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

#### **О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “МОНСАД ЛОМБАРД”**

Банк России 8 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МОНСАД ЛОМБАРД” (г. Москва).

#### **О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ЗАЙМЫ 28”**

Банк России 8 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЗАЙМЫ 28” (г. Благовещенск).

\* Опубликовано в разделе “Некредитные финансовые организации”.

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

Банк России 8 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ТИН” (г. Саратов).

**Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ООО ИК “КьюБиЭф”**

Банк России 8 июля 2021 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Обществу с ограниченной ответственностью Инвестиционной Компании “КьюБиЭф” (ИНН 7733673955; ОГРН 5087746335551) (далее — Общество). Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписаний Банка России, нарушение требований к деятельности по управлению ценными бумагами, нарушение организации системы управления рисками, нарушение требований к ведению внутреннего учета, нарушение требований к осуществлению депозитарной деятельности. Действие лицензий прекращается с 20.01.2022. 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 19.01.2022.

**О переоформлении лицензий АО “Русский Стандарт Страхование”**

Банк России 8 июля 2021 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, Акционерному обществу “Русский Стандарт Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3748).

9 июля 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “ЗОЛОТОЙ ДРАКОН”**

Банк России 9 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ЗОЛОТОЙ ДРАКОН” (г. Чита).

**О регистрации документов АО НТБ**

Банк России 9 июля 2021 года принял решение зарегистрировать документы Акционерного общества “Национальная товарная биржа” (далее — АО НТБ): Правила допуска к участию в организованных торгах АО НТБ по реализации сельскохозяйственной продукции из федерального интервенционного фонда сельскохозяйственной продукции; Правила организованных торгов АО НТБ по реализации сельскохозяйственной продукции из федерального интервенционного фонда сельскохозяйственной продукции.

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

Банк России 9 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Клик сервис” (г. Москва).

**О направлении Бойко Олегу Викторовичу предписания в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций**

Банк России 9 июля 2021 года принял решение о несоответствии законодательству Российской Федерации обязательного предложения Бойко Олега Викторовича в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества “Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк” и направлении предписания.

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Столичная рента” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 9 июля 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Столичная рента” (рег. № 3398 от 05.10.2017) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

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

Банк России 8 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ФинПоинт” (г. Москва).

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

Банк России 8 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Нонче” (Челябинская обл., г. Снежинск).

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

Банк России 8 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Ютэка Финанс” (Челябинская обл., мкр-н Катав-Ивановский, г.п. Катав-Ивановское, г. Катав-Ивановск).

# Кредитные организации

8 июля 2021 года

№ ОД-1429

## ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-983

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация “Нарат” АО РНКО “Нарат” (г. Казань)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 7 июля 2021 года в приложение к приказу Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-983 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация “Нарат” АО РНКО “Нарат” (г. Казань) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Юнусов Марат Рашидович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

8 июля 2021 года

№ ОД-1430

## ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

с 7 июля 2021 года дополнить словами

“Юнусов Марат Рашидович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

с 12 июля 2021 года дополнить словами

“Ясенев Алексей Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

12 июля 2021 года

№ ОД-1454

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 25 июня 2021 года № ОД-1268**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 июля 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Соломатина Елизавета Алексеевна — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Юшкова Галина Владимировна — старший эксперт первого отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Капралов Николай Владиславович — юрисконсульт 1-й категории первого отдела выявления обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

**ОБЪЯВЛЕНИЕ**

**о банкротстве АО “НЕФТЕПРОМБАНК”**

Решением Арбитражного суда города Москвы от 30 июня 2021 г. по делу № А40-83510/21-73-155 “Б” АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО “НЕФТЕПРОМБАНК” (далее — Банк), ОГРН 1027739345281, ИНН 7701020946, зарегистрированный по адресу: 127018, г. Москва, ул. Образцова, 31, стр. 3, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком не назначена.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю конкурсного управляющего Банком по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4.

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС, ИНН (при наличии) и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения, ИНН (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 115114, г. Москва, Павелецкая наб., 8.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии: 8-800-200-08-05, или направив запрос на электронную почту: [credit@asv.org.ru](mailto:credit@asv.org.ru).



# Некредитные финансовые организации

8 июля 2021 года

№ ОД-1426

## ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Надежда”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Надежда” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 21.06.2021 № 1205), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 20.10.2020 СЛ № 2182 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 20.10.2020 СИ № 2182 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 20.10.2020 ОС № 2182-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Надежда” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела — 2182; адрес: 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Парижской Коммуны, 39; ИНН 2466284979; ОГРН 1202400022725).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

8 июля 2021 года

№ ОД-1427

## ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Вита”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Вита” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 11.06.2021 № б/н), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 01.04.2019 СБ № 4368 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Вита” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4368; адрес: 119180, г. Москва, ул. Б. Полянка, 51а/9, эт. 8, пом. I, комн. 1, оф. 182; ИНН 7706464670; ОГРН 1197746001970).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

8 июля 2021 года

№ ОД-1431

## ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”

В связи с нарушением акционерным обществом “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” (далее — Страховщик) установленных Банком России в соответствии с пунктом 2 статьи 25, пунктом 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — Закон № 4015-1) требований порядка инвестирования собственных средств (капитала)



Страховщика, требований порядка инвестирования средств страховых резервов, которые должны быть сформированы в соответствии с пунктом 2 статьи 26 Закона № 4015-1, с учетом наличия угрозы правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, принимая во внимание, что в течение одного года к Страховщику Банком России применялась мера, предусмотренная абзацем пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32.5-1 Закона № 4015-1, на основании подпунктов 1 и 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона № 4015-1

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 08.02.2016 СИ № 3889 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 08.02.2016 СЛ № 3889 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 3889; адрес: 123423, г. Москва, ул. Мневники, 13, пом. 3, комн. 1–16; ИНН 7733500790; ОГРН 1037739806367).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

8 июля 2021 года

№ ОД-1432

### ПРИКАЗ О назначении временной администрации акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”

В соответствии с пунктом 4 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, пунктом 3 статьи 183.5, статьями 183.7, 183.11, подпунктом 1 пункта 6.1, пунктом 7 и пунктом 9 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом приказом Банка России от 08.07.2021 № ОД-1431 лицензий на осуществление страхования акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 8 июля 2021 года временную администрацию акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” (сокращенное наименование: АО “СГ “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”; регистрационный номер в Едином государственном реестре субъектов страхового дела – 3889; адрес: 123423, г. Москва, ул. Мневники, 13, пом. 3, комн. 1–16; ИНН 7733500790; ОГРН 1037739806367) сроком на шесть месяцев.

2. Назначить руководителем временной администрации акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” Сычева Александра Васильевича – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу (адрес для направления корреспонденции: 123423, г. Москва, ул. Мневники, 13, пом. 3, комн. 1–16).

3. Утвердить состав временной администрации акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”.

5. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 8 июля 2021 года № ОД-1432

### **Состав временной администрации акционерного общества “Страховая группа “ПРЕСТИЖ-ПОЛИС”**

Руководитель временной администрации

Сычев Александр Васильевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Грибачева Наталья Александровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Зобов Александр Михайлович — главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Тапуть Елена Олеговна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Дианов Сергей Вячеславович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Жарова Наталья Сергеевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Клезович Елена Анатольевна — начальник отдела анализа финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Шумов Александр Сергеевич — начальник первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Маиров Алим Юрьевич — руководитель проекта второго отдела обеспечения безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Королева Ирина Николаевна — заведующий сектором отдела учета и отчетности ликвидируемых финансовых организаций Департамента бухгалтерского учета и отчетности государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Дробышевский Константин Николаевич — аналитик отдела анализа финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Арзамасцев Виталий Юрьевич — главный эксперт отдела урегулирования требований кредиторов негосударственных пенсионных фондов Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Давиденко Алексей Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Дежанов Михаил Евгеньевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Зайцев Дмитрий Александрович — главный экономист отдела учета и отчетности ликвидируемых финансовых организаций Департамента бухгалтерского учета и отчетности государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Ксенофонтова Анастасия Сергеевна — главный эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Негодаева Татьяна Владимировна — главный юрисконсульт отдела правового сопровождения ликвидации некредитных финансовых организаций Юридического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Игнатьева Жанна Евгеньевна — ведущий юрисконсульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Майоров Сергей Валентинович — ведущий юрисконсульт четвертого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Мальцев Виталий Игоревич — ведущий эксперт отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Дзюба Ангелина Игоревна — старший эксперт отдела анализа финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Лисицкая Оксана Семеновна — ведущий эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Пашковская Татьяна Александровна — ведущий эксперт четвертого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Конов Александр Сергеевич — начальник отдела проверок Контрольного управления Департамента контроля страховой деятельности Всероссийского союза страховщиков (по согласованию).

8 июля 2021 года

№ ОД-1433

### ПРИКАЗ

#### О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи»

В связи с неоднократным в течение одного года нарушением обществом с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» требований нормативных актов органа страхового надзора, изданных в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Акт проверки по отдельному вопросу от 10.02.2021 № АЗП-И25-8-5/233ДСП), на основании пункта 5 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 29.01.2018 СЛ № 3128 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и от 29.01.2018 СИ № 3128 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3128; адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, 59, стр. 2, этаж 5, пом. 12; ИНН 4207046506; ОГРН 1030800756568).

2. Установить трехмесячный срок для устранения выявленных нарушений со дня принятия настоящего приказа.

3. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 2 по 8 июля 2021 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	02.07.2021	05.07.2021	06.07.2021	07.07.2021	08.07.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	5,21	5,27	5,27	5,35	5,42	5,30	-0,02
от 2 до 7 дней	5,00			5,41		5,21	-0,14
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	
	02.07.2021	05.07.2021	06.07.2021	07.07.2021	08.07.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	5,17	5,26	5,22	5,31	5,40	5,27	-0,04
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**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	
	02.07.2021	05.07.2021	06.07.2021	07.07.2021	08.07.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	5,38	5,49	5,49	5,47	5,56	5,48	-0,06
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 25.06.2021 по 01.07.2021, в процентных пунктах.

**Комментарий**

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

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

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.*

## Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
13.07.2021	Основной аукцион	1 неделя	14.07.2021	21.07.2021	1 400	590,9	185	5,50	4,90	5,50	Американский	5,50	5,47	590,9

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	06.07	07.07	08.07	09.07	10.07
1 австралийский доллар	55,2356	55,4770	55,6250	55,8776	55,3889
1 азербайджанский манат	43,1748	43,1230	43,5892	44,2585	43,8302
100 армянских драмов	14,8043	14,7047	14,8696	15,1010	14,9488
1 белорусский рубль	28,9148	28,9177	28,9957	28,9870	28,9408
1 болгарский лев	44,5136	44,3848	44,7751	45,4132	45,0799
1 бразильский реал	14,5000	14,3885	14,2501	14,3708	14,1581
100 венгерских форинтов	24,7709	24,6008	24,7210	24,8038	24,7647
1000 вон Республики Корея	64,9130	64,7072	65,0988	65,4654	64,8765
10 гонконгских долларов	94,4274	94,3262	95,3422	96,7825	95,8743
1 датская крона	11,7082	11,6744	11,7765	11,9450	11,8552
1 доллар США	73,3540	73,2660	74,0580	75,1952	74,4675
1 евро	87,0272	87,0034	87,5588	88,7755	88,1397
100 индийских рупий	98,6332	98,3832	99,1704	10,0623 <sup>2</sup>	99,7803
100 казахстанских тенге	17,2029	17,1823	17,2914	17,4550	17,3424
1 канадский доллар	59,4489	59,3391	59,5369	59,8688	59,4646
100 киргизских сомов	86,4946	86,3908	87,3160	88,6452	87,7907
1 китайский юань	11,3535	11,3362	11,4575	11,6019	11,4830
10 молдавских леев	40,5607	40,5906	41,0407	41,7403	41,1992
1 новый туркменский манат	20,9883	20,9631	21,1897	21,5151	21,3069
10 норвежских крон	85,4752	85,3558	85,3449	85,6603	84,9785
1 польский злотый	19,3164	19,2805	19,3889	19,5571	19,3845
1 румынский лей	17,6710	17,6239	17,7751	18,0298	17,8884
1 СДР (специальные права заимствования)	104,4510	104,3257	105,4749	107,0208	106,0179
1 сингапурский доллар	54,5261	54,5093	54,9596	55,6136	54,9860
10 таджикских сомони	64,3174	64,2402	64,9347	65,9318	65,2937
10 турецких лир	84,3149	84,5266	85,3645	86,2271	85,7980
10 000 узбекских сумов	69,1136	69,1606	69,8492	70,7717	70,0491
10 украинских гривен	26,8915	26,9083	27,1275	27,5682	27,2557
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,5953	101,5100	102,2074	103,6115	102,6386
10 чешских крон	34,0627	33,9367	34,1825	34,3977	34,2159
10 шведских крон	85,7942	85,6552	86,3388	87,1142	86,5539
1 швейцарский франк	79,5769	79,3867	80,2623	81,7339	81,3497
10 южноафриканских рэндов	51,4913	51,4519	51,6073	52,1772	52,1426
100 японских иен	66,1473	66,1275	66,9028	68,4620	67,6639

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

<sup>2</sup> За 10 индийских рупий.



## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
06.07.2021	4223,75	62,60	2598,94	6591,68
07.07.2021	4258,37	62,68	2614,67	6687,42
08.07.2021	4295,95	62,82	2602,45	6745,42
09.07.2021	4376,42	63,11	2603,73	6844,17
10.07.2021	4317,67	62,27	2588,11	6739,63

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 25 июня 2021 года  
Регистрационный № 63981

31 марта 2021 года

№ 5766-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке направления в банк (иную кредитную организацию) поручения территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации на перечисление сумм страховых взносов в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации со счетов страхователей в электронном виде через территориальные органы Федерального казначейства**

На основании пункта 15 статьи 26<sup>6</sup> Федерального закона от 24 июля 1998 года № 125-ФЗ “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3803; 2020, № 9, ст. 1135), статьи 82<sup>3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2011, № 27, ст. 3873) настоящее Указание устанавливает порядок направления в банк (иную кредитную организацию) поручения территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации на перечисление сумм страховых взносов в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации со счетов страхователей — юридических лиц или индивидуальных предпринимателей в электронном виде через территориальные органы Федерального казначейства.

1. Поручение территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации (далее — страховщик) на перечисление сумм страховых взносов в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации со счетов страхователей — юридических лиц или индивидуальных предпринимателей (далее — поручение территориального органа страховщика) в электронном виде направляется в обслуживающий страхователя банк (иную кредитную организацию) территориальным органом Федерального казначейства в порядке, установленном для направления взыскателем средств инкассового поручения в электронном виде в соответствии с главой 4 и приложением 9 к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года № 60810, 26 мая 2021 года № 63632 (далее — Положение Банка России № 732-П).

2. Порядок направления в банк (иную кредитную организацию) поручения территориального органа страховщика в электронном виде, установленный настоящим Указанием, распространяется также на подразделения Банка России, за исключением полевых учреждений Банка России, не являющихся участниками обмена электронными сообщениями согласно информации в Справочнике банковских идентификационных кодов в платежной системе Банка России, ведение которого обеспечивается Банком России в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России № 732-П, и на структурные подразделения центрального аппарата Банка России.

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

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 5 декабря 2016 года № 4226-У “О порядке направления в банк (иную кредитную организацию) поручения территориального органа Фонда социального страхования Российской Федерации на перечисление сумм страховых взносов в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации”.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.07.2021.

Федерации со счетов страхователей в электронном виде через территориальные органы Федерального казначейства”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45073.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Руководитель Федерального казначейства

**Р.Е. Артюхин**

СОГЛАСОВАНО

Временно исполняющий обязанности председателя  
Фонда социального страхования Российской Федерации

**А.П. Поликашин**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 1 июля 2021 года  
Регистрационный № 64074

31 марта 2021 года

№ 5768-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 600-П “О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов”

На основании подпункта 5 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 1, ст. 75) и пункта 19 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2020, № 43, ст. 6804):

1. Внести в Положение Банка России от 20 сентября 2017 года № 600-П “О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 декабря 2017 года № 49080, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:  
“1.1. Кредитная организация при получении запроса Росфинмониторинга о представлении информации об операциях клиентов кредитной организации, о бенефициарных владельцах клиентов кредитной организации и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитной организации (далее – информация) (далее – запрос Росфинмониторинга), за исключением срочного запроса Росфинмониторинга, предусмотренного пунктом 7 Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденных приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 16 июля 2020 года № 171 “Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 октября 2020 года № 60525 (далее – Особенности направления запросов в кредитные организации) (далее – срочный запрос Росфинмониторинга), должна сформировать в соответствии с форматом представления кредитной организацией в Росфинмониторинг по его запросу информации в электронной форме, предусмотренной настоящим Положением (далее – формат представления информации), сообщение в электронной форме, содержащее сведения

о запросе Росфинмониторинга, в связи с которым формируется данное сообщение в электронной форме, сведения о клиенте (клиентах) кредитной организации, сведения о представляемой информации, включая перечень наименований вложений, содержащих направляемую информацию в виде электронного образа документа (документа на бумажном носителе, преобразованного в электронную форму путем сканирования с сохранением реквизитов) (далее — электронная копия) и (или) направляемые электронные документы (далее — электронное сообщение).

Электронное сообщение для установления его подлинности и целостности, а также для идентификации его отправителя должно быть снабжено кодом аутентификации (далее — КА) кредитной организации.”.

1.2. В абзаце первом пункта 1.2 слова “документа на бумажном носителе, созданной посредством его сканирования,” исключить.

1.3. В пункте 1.4 слова “в соответствии с Положением Банка России от 19 мая 2016 года № 544-П “О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих перевод денежных средств в рамках платежной системы Банка России, и подразделений Банка России, не являющихся участниками расчетов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2016 года № 42626” заменить словами “в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года № 60810, 26 мая 2021 года № 63632”.

1.4. Абзац первый пункта 1.15 после слов “о движении средств по счетам (вкладам) клиента” дополнить словами “и срочного запроса Росфинмониторинга”.

1.5. Главу 1 дополнить пунктами 1.16—1.20 следующего содержания:

“1.16. Кредитная организация при получении срочного запроса Росфинмониторинга должна сформировать в соответствии с форматом представления информации формализованное сообщение в электронной форме, содержащее сведения о срочном запросе Росфинмониторинга, в связи с которым формируется данное формализованное сообщение в электронной форме, сведения о клиенте (клиентах) кредитной организации, сведения о представляемой информации, включая перечень наименований вложений, содержащих направляемые электронные документы и (или) электронные копии (далее — ФЭС), которое должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью (далее — УКЭП) кредитной организации.

1.17. Кредитная организация одновременно с формированием ФЭС должна сформировать вложение, содержащее указанную в срочном запросе Росфинмониторинга информацию, в виде электронной копии и (или) в виде электронного документа (далее — вложение к ФЭС), которое должно быть подписано УКЭП кредитной организации.

Вложения к ФЭС должны быть сформированы кредитной организацией (филиалом) в соответствии с приложением к настоящему Положению.

1.18. ФЭС и вложение (вложения) к ФЭС направляются кредитной организацией в Росфинмониторинг путем использования личного кабинета кредитной организации, размещенного на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) (далее — личный кабинет).

1.19. В случае если кредитная организация передает срочный запрос Росфинмониторинга на исполнение своему филиалу, формирование и передача ФЭС и вложения (вложений) к ФЭС, подписанных УКЭП филиала, должны осуществляться филиалом.

1.20. Датой и временем представления кредитной организацией (филиалом) в Росфинмониторинг информации по срочному запросу Росфинмониторинга являются дата и время направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в Росфинмониторинг, включенные Росфинмониторингом в документ, содержащий подтверждение Росфинмониторинга о принятии ФЭС, подписанный УКЭП Росфинмониторинга, сформированный по результатам контроля каждого ФЭС, включая вложение (вложения) к ФЭС (далее — квитанция о принятии ФЭС).”.

1.6. Главу 2 дополнить пунктами 2.9—2.11 следующего содержания:

“2.9. Кредитная организация (филиал) должна (должен) обеспечить прием от Росфинмониторинга квитанций о принятии ФЭС, документов, содержащих подтверждение Росфинмониторинга о непринятии ФЭС, подписанных УКЭП Росфинмониторинга (далее — квитанции о непринятии ФЭС), документов, содержащих подтверждение Росфинмониторинга о принятии вложения (вложений) к ФЭС, подписанных УКЭП Росфинмониторинга (далее — квитанции о принятии вложения (вложений) к ФЭС), документов, содержащих подтверждение Росфинмониторинга о непринятии вложения (вложений) к ФЭС, подписанных УКЭП Росфинмониторинга (далее — квитанции о непринятии вложения (вложений) к ФЭС), размещенных Росфинмониторингом в личном кабинете.

2.10. В случае получения кредитной организацией (филиалом) от Росфинмониторинга квитанции о непринятии ФЭС кредитная организация (филиал) должна (должен) устранить причину,

по которой ФЭС не было принято, сформировать новое ФЭС, включая вложение (вложения) к ФЭС, и в сроки, аналогичные установленным пунктом 7 Особенности направления запросов в кредитные организации для исполнения срочного запроса Росфинмониторинга, направить ФЭС в Росфинмониторинг в соответствии с настоящим Положением.

В случае получения кредитной организацией (филиалом) от Росфинмониторинга квитанции о принятии ФЭС, содержащей наименование непринятого вложения (вложений) к ФЭС, и (или) квитанции о непринятии вложения (вложений) к ФЭС кредитная организация (филиал) должна (должен) устранить причину, по которой вложение (вложения) к ФЭС не было принято (не были приняты), сформировать новое вложение (вложения) к ФЭС и в сроки, аналогичные установленным пунктом 7 Особенности направления запросов в кредитные организации для исполнения срочного запроса Росфинмониторинга, направить исправленное вложение (вложения) к ФЭС в Росфинмониторинг в соответствии с настоящим Положением.

2.11. В случае неполучения кредитной организацией (филиалом) от Росфинмониторинга квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС, квитанции о принятии вложения (вложений) к ФЭС или квитанции о непринятии вложения (вложений) к ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС, вложения (вложений) к ФЭС

в Росфинмониторинг кредитная организация (филиал) направляет запрос в Росфинмониторинг для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС, квитанции о непринятии ФЭС, квитанции о принятии вложения (вложений) к ФЭС или квитанции о непринятии вложения (вложений) к ФЭС.”

1.7. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:  
“3.3. Согласованный с Росфинмониторингом формат представления информации должен быть размещен на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.”.

1.8. В пункте 3.4 слова “формат представления кредитной организацией в Росфинмониторинг по его запросу информации в электронной форме, предусмотренный пунктом 3.3 настоящего Положения,” заменить словами “формат представления информации”.

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**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 30 июня 2021 года  
Регистрационный № 64051

11 мая 2021 года

№ 5790-У

## УКАЗАНИЕ Об установлении формы залогового билета

На основании части 4 статьи 7 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 3992; 2020, № 29, ст. 4506):

1. Настоящее Указание устанавливает форму залогового билета (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 апреля 2021 года № ПСД-9) вступает в силу с 10 июля 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.07.2021.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 11 мая 2021 года № 5790-У  
“Об установлении формы залогового билета”

(форма)

**ЗАЛОГОВЫЙ БИЛЕТ**  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Полная стоимость потребительского займа в процентах годовых  _____ % годовых  (сумма прописными буквами)	Полная стоимость потребительского займа в денежном выражении  _____ руб. _____ коп.  (сумма прописными буквами)
--	---

(указываются фирменное наименование ломбарда; индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) ломбарда; основной государственный регистрационный номер (ОГРН) ломбарда; адрес (место нахождения), номер телефона, адрес электронной почты (при наличии) ломбарда, а также адрес (место нахождения), номер телефона, адрес электронной почты (при наличии) территориально обособленного подразделения (если указанные сведения ломбарда и территориально обособленного подразделения не совпадают); адрес официального сайта ломбарда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии))

(указываются фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) заемщика, дата рождения заемщика, гражданство (для заемщика, не являющегося гражданином Российской Федерации), место жительства заемщика (наименование страны (для заемщика, не являющегося гражданином Российской Федерации), субъекта Российской Федерации, района, города, иного населенного пункта, улицы, номер дома, квартиры), данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность заемщика, адрес электронной почты (при наличии) заемщика)

Не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, после того как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского займа.

**Раздел I. Индивидуальные условия договора потребительского займа**

№ п/п	Условие	Содержание условия
1	Сумма потребительского займа (далее — заем) или лимит кредитования и порядок его изменения	
2	Срок действия договора потребительского займа (далее — договор займа), срок возврата займа	
3	Валюта, в которой предоставляется заем	
4	Процентная ставка (процентные ставки) в процентах годовых (при применении переменной процентной ставки — порядок ее определения, соответствующий требованиям Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” <sup>1</sup> ), ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий	

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2020, № 14, ст. 2036.



№ п/п	Условие	Содержание условия
5	Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком	
5.1	Указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре займа переменной процентной ставки займа на один процентный пункт начиная со второго очередного платежа на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора займа	
6	Количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору займа или порядок определения этих платежей	
7	Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате займа	
8	Способы исполнения заемщиком обязательств по договору займа по месту нахождения заемщика	
8.1	Бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору займа	
9	Обязанность заемщика заключить иные договоры	
10	Обязанность заемщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по договору займа и требования к такому обеспечению	
11	Цели использования заемщиком займа	
12	Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	
13	Условие об уступке кредитором третьим лицам прав (требований) по договору займа	
14	Согласие заемщика с общими условиями договора займа	
15	Услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора займа, их цена или порядок ее определения, а также согласие заемщика на оказание таких услуг	
16	Способ обмена информацией между кредитором и заемщиком	

**Раздел II. Информация о заложенной вещи**

№ п/п	Наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать	Оценка заложенной вещи

Итого (сумма оценки) \_\_\_\_\_

(указывается цифрами и прописью)

Для информации

В случае если заем не был погашен заемщиком в срок, указанный в строке 2 раздела I залогового билета, ломбард не вправе обратиться взыскание на заложенную вещь в течение льготного месячного срока.

В случае невозвращения в срок, указанный в строке 2 раздела I залогового билета, суммы предоставленного займа заемщик в любое время до продажи заложенной вещи имеет право прекратить обращение на нее взыскания и ее реализацию, исполнив предусмотренное договором займа и обеспеченное залогом обязательство.

В течение трех лет со дня реализации заложенной вещи заемщик имеет право обратиться в ломбард за получением от него разницы, образовавшейся в результате превышения суммы, вырученной при реализации ломбардом заложенной вещи, или суммы ее оценки над суммой обязательств заемщика перед ломбардом, определяемой на день продажи, в случае возникновения такого превышения.

\_\_\_\_\_  
(подпись заемщика)\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи заемщика)\_\_\_\_\_  
(дата)



В случае неисполнения заемщиком обязательства, предусмотренного договором займа, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется без совершения исполнительной надписи нотариуса:

согласен  не согласен

\_\_\_\_\_  
(подпись заемщика)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи заемщика)

\_\_\_\_\_  
(дата)

С условиями договора займа согласен, заем получил.

\_\_\_\_\_  
(подпись заемщика)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи заемщика)

\_\_\_\_\_  
(дата)

Залог принят, заем выдан.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка подписи)

\_\_\_\_\_  
(дата)

### Примечания<sup>2</sup>

1. Страницы залогового билета нумеруются. Изменение расположения и (или) исключение из залогового билета разделов и (или) информации, подлежащей включению в залоговый билет в соответствии с настоящим Указанием, не допускаются.

2. При отсутствии информации в строках раздела I залогового билета проставляется отметка "Отсутствует". В случае если условие не применимо к данному виду договора, в строках 5, 9, 11 и 15 раздела I залогового билета проставляется отметка "Не применимо".

3. При размещении индивидуального условия договора займа на нескольких следующих по порядку страницах залогового билета заголовки граф раздела I залогового билета повторяются на каждой странице залогового билета.

Строки раздела I залогового билета переносятся на следующую страницу целиком, кроме случаев, когда содержание индивидуального условия договора займа занимает более чем одну страницу залогового билета.

4. Графа "Содержание условия" раздела I залогового билета заполняется ломбардом.

5. При размещении информации о заложенной вещи на нескольких следующих по порядку страницах залогового билета заголовки граф раздела II залогового билета повторяются на каждой странице залогового билета.

Строки раздела II залогового билета переносятся на следующую страницу целиком, кроме случаев, когда информация о заложенной вещи занимает более чем одну страницу залогового билета.

6. Наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать, в разделе II залогового билета указываются для каждой заложенной вещи по отдельной строке.

7. Графа "Оценка заложенной вещи" раздела II залогового билета заполняется ломбардом.

8. При включении ломбардом в раздел I залогового билета иных индивидуальных условий договора займа, которые согласовываются ломбардом и заемщиком индивидуально, раздел I залогового билета после строки 16 дополняется строками, содержащими такие условия, с продолжением нумерации по порядку.

9. При включении ломбардом в залоговый билет иных положений в соответствии с частью 9 статьи 7 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ "О ломбардах" залоговый билет дополняется указанными положениями перед словами "С условиями договора займа согласен, заем получил."

10. Залоговый билет подписывается ломбардом и заемщиком. Реквизиты "подпись", "подпись заемщика" и "расшифровка подписи", "расшифровка подписи заемщика" формируются в зависимости от выбранного ломбардом и заемщиком способа подписания залогового билета (собственноручная подпись или аналог собственноручной подписи).

<sup>2</sup> В залоговый билет не включаются.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 15 июня 2021 года  
Регистрационный № 63883

11 мая 2021 года

№ 5791-У

## УКАЗАНИЕ

### О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории

Настоящее Указание на основании частей 4, 4<sup>1</sup> и 12 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) устанавливает:

правила поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории в целях предоставления пользователю кредитной истории кредитного отчета;

форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия субъекта кредитной истории.

1. В состав предусмотренного частью 4 статьи 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (далее — Федеральный закон № 218-ФЗ) запроса пользователя кредитной истории о предоставлении кредитного отчета (далее — запрос) должны включаться сведения согласно приложению 1 к настоящему Указанию.

2. Запрос, направляемый в бюро кредитных историй, должен быть сформирован в виде файла, имеющего формат XML.

3. В целях предоставления пользователю кредитной истории кредитного отчета бюро кредитных историй должно осуществлять поиск информации о субъекте кредитной истории путем сопоставления набора (наборов) сведений (далее — набор сведений) из запроса и титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй в соответствии со следующими правилами.

3.1. Поиск информации о субъекте кредитной истории — гражданине Российской Федерации бюро кредитных историй должно осуществлять с использованием набора сведений в соответствии с пунктом 1 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.2. Поиск информации о субъекте кредитной истории — иностранном гражданине и лице без гражданства бюро кредитных историй должно осуществлять с использованием набора сведений в соответствии с пунктом 2 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.3. Поиск информации о субъекте кредитной истории — российском юридическом лице бюро

кредитных историй должно осуществлять с использованием набора сведений в соответствии с пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.4. Поиск информации о субъекте кредитной истории — иностранном юридическом лице бюро кредитных историй должно осуществлять с использованием набора сведений в соответствии с пунктом 4 приложения 2 к настоящему Указанию.

В случае отсутствия в запросе регистрационного номера в стране регистрации (инкорпорации) или его аналога (далее — регистрационный номер), кода (номера) налогоплательщика, присвоенного уполномоченным органом иностранного государства, или его аналога (далее — номер налогоплательщика) и идентификационного номера налогоплательщика, присвоенного налоговым органом Российской Федерации (далее — ИНН), бюро кредитных историй должно осуществлять поиск информации о субъекте кредитной истории — иностранном юридическом лице с использованием наборов сведений, предусмотренных подпунктами 4.3 и 4.4 пункта 4 приложения 2 к настоящему Указанию.

4. Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ в случае совпадения хотя бы одного набора сведений из запроса и титульной части кредитной истории в отношении только одного субъекта кредитной истории.

5. Наличие согласия субъекта кредитной истории (далее — согласие) подтверждается пользователем кредитной истории в соответствии с частью 12 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ по форме приложения 3 к настоящему Указанию.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 апреля 2021 года № ПСД-9) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.06.2021.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 11 мая 2021 года № 5791-У“О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета,  
правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории  
и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории”**Состав сведений, включаемых в запрос**

1. Сведения о субъекте кредитной истории — физическом лице:

фамилия;

имя;

отчество;

дата рождения;

код документа, удостоверяющего личность (далее — ДУЛ);

серия ДУЛ;

номер ДУЛ;

дата выдачи ДУЛ;

ИНН;

номер налогоплательщика;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС);

основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее —  
ОГРНИП);

предыдущая фамилия;

предыдущее имя;

предыдущее отчество;

код предыдущего ДУЛ;

серия предыдущего ДУЛ;

номер предыдущего ДУЛ;

дата выдачи предыдущего ДУЛ.

2. Сведения о субъекте кредитной истории — юридическом лице:

полное наименование;

основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН);

регистрационный номер;

ИНН;

номер налогоплательщика;

полное наименование до его смены или до реорганизации;

ОГРН до реорганизации;

регистрационный номер до реорганизации.

3. Сведения о пользователе кредитной истории, запросившем кредитный отчет:

полное наименование;

ОГРН;

регистрационный номер;

ИНН;

номер налогоплательщика;

фамилия;

имя;

отчество;

код ДУЛ;

серия ДУЛ;

номер ДУЛ;

дата выдачи ДУЛ;

ОГРНИП;

код (коды) цели запроса;

иная цель (цели) запроса;

дата запроса.

## Примечания.

1. Сведения по пунктам 1—3 настоящего приложения формируются в отношении субъекта кредитной истории в соответствии с частью 2<sup>1</sup> статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

2. Сведения “отчество”, “серия ДУЛ”, “номер налогоплательщика”, “СНИЛС”, “предыдущая фамилия”, “предыдущее имя”, “предыдущее отчество”, “код предыдущего ДУЛ”, “серия предыдущего ДУЛ”, “номер предыдущего ДУЛ”, “дата выдачи предыдущего ДУЛ”, предусмотренные пунктом 1 настоящего приложения, сведения “регистрационный номер”, “номер налогоплательщика”, “полное наименование до его смены или до реорганизации”, “ОГРН до реорганизации”, “регистрационный номер до реорганизации”, предусмотренные пунктом 2 настоящего приложения, и сведения “регистрационный номер”, “номер налогоплательщика”, “отчество”, “серия ДУЛ”, предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения, указываются в отношении субъекта кредитной истории при их наличии.

3. Сведение “ИНН”, предусмотренное пунктом 1 настоящего приложения, указывается в отношении субъекта кредитной истории, являющегося индивидуальным предпринимателем. В отношении субъекта кредитной истории, не являющегося индивидуальным предпринимателем, а также иностранного гражданина и лица без гражданства сведение “ИНН” указывается при его наличии.

4. Сведение “ОГРНИП”, предусмотренное пунктом 1 настоящего приложения, указывается в отношении субъекта кредитной истории, являющегося индивидуальным предпринимателем.

5. Сведения “регистрационный номер” и “номер налогоплательщика”, предусмотренные пунктом 2 настоящего приложения, указываются в отношении субъекта кредитной истории, являющегося иностранным юридическим лицом.

6. Сведение “ИНН”, предусмотренное пунктом 2 настоящего приложения, указывается в отношении субъекта кредитной истории, являющегося российским юридическим лицом. В отношении субъекта кредитной истории, являющегося иностранным юридическим лицом, сведение “ИНН” указывается при его наличии.

7. Сведения “полное наименование”, “ОГРН”, предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения, указываются в отношении пользователя кредитной истории, являющегося российским юридическим лицом.

8. Сведения “полное наименование”, “регистрационный номер”, “номер налогоплательщика”, предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения, указываются в отношении пользователя кредитной истории, являющегося иностранным юридическим лицом.

9. Сведения “фамилия”, “имя”, “отчество”, “серия ДУЛ”, “код ДУЛ”, “номер ДУЛ”, “дата выдачи ДУЛ”, “ОГРНИП”, предусмотренные пунктом 3 настоящего приложения, указываются в отношении пользователя кредитной истории, являющегося индивидуальным предпринимателем.

10. Сведение “ИНН”, предусмотренное пунктом 3 настоящего приложения, указывается в отношении пользователя кредитной истории, являющегося российским юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем. В отношении пользователя кредитной истории, являющегося иностранным юридическим лицом, сведение “ИНН” указывается при его наличии.

11. В сведении “иная цель (цели) запроса”, предусмотренном пунктом 3 настоящего приложения, указываются сведения об иной цели (целях) запроса в случае указания в сведении “код (коды) цели запроса”, предусмотренного пунктом 3 настоящего приложения, кода “99”.

**Приложение 2**к Указанию Банка России  
от 11 мая 2021 года № 5791-У

“О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории”

**Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории**

1. Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории — гражданине Российской Федерации:

1.1. фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), код, серия и номер ДУЛ;

1.2. предыдущие фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), код, серия и номер предыдущего ДУЛ;

1.3. фамилия, дата рождения, код, серия и номер ДУЛ;

1.4. предыдущая фамилия, дата рождения, код, серия и номер предыдущего ДУЛ;

1.5. серия, номер и дата выдачи ДУЛ, ИНН;

1.6. серия, номер и дата выдачи предыдущего ДУЛ, ИНН;

1.7. серия, номер ДУЛ и СНИЛС;

1.8. серия, номер предыдущего ДУЛ и СНИЛС;

1.9. дата рождения, номер ДУЛ и ОГРНИП;

1.10. дата рождения, номер предыдущего ДУЛ и ОГРНИП.

2. Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории — иностранном гражданине и лице без гражданства:

2.1. дата рождения и номер ДУЛ;

2.2. дата рождения и номер предыдущего ДУЛ;

2.3. фамилия и номер ДУЛ;

2.4. номер ДУЛ, номер налогоплательщика или ИНН.

3. Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории — российском юридическом лице:

3.1. ОГРН, ИНН;

3.2. ИНН, ОГРН до реорганизации.

4. Наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории — иностранном юридическом лице:

4.1. регистрационный номер, номер налогоплательщика;

4.2. регистрационный номер, ИНН;

4.3. полное наименование;

4.4. полное наименование до его смены или до реорганизации.

**Примечания.**

1. Для наборов сведений, предусмотренных настоящим приложением, совпадением сведений признается их идентичность в запросе и титульной части субъекта кредитной истории.

2. Для наборов сведений, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящего приложения, совпадением сведений “фамилия”, “имя”, “отчество”, “код ДУЛ”, “серия ДУЛ”, “номер ДУЛ” и “дата выдачи ДУЛ” признается их идентичность сведениям “фамилия”, “имя”, “отчество”, “код ДУЛ”, “серия ДУЛ”, “номер ДУЛ” и “дата выдачи ДУЛ” или сведениям “предыдущая фамилия”, “предыдущее имя”, “предыдущее отчество”, “код предыдущего ДУЛ”, “серия предыдущего ДУЛ”, “номер предыдущего ДУЛ” и “дата выдачи предыдущего ДУЛ” соответственно.

3. Для наборов сведений, предусмотренных подпунктами 1.1 и 1.2 пункта 1 настоящего приложения, отсутствие сведений “отчество”, “предыдущее отчество” в запросе и в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории признается совпадением сведений “отчество”, “предыдущее отчество” соответственно.

4. Для наборов сведений, предусмотренных подпунктами 1.1—1.8 пункта 1 настоящего приложения, отсутствие сведений “серия ДУЛ”, “серия предыдущего ДУЛ” в запросе и в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории признается совпадением сведений “серия ДУЛ”, “серия предыдущего ДУЛ” соответственно.

5. Для наборов сведений, предусмотренных пунктами 3 и 4 настоящего приложения, совпадением сведений “ОГРН”, “регистрационный номер”, “полное наименование” признается их идентичность сведениям “ОГРН”, “регистрационный номер”, “полное наименование” или сведениям “ОГРН до реорганизации”, “регистрационный номер до реорганизации”, “полное наименование до его смены или до реорганизации” соответственно.

6. Для наборов сведений, предусмотренных подпунктами 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего приложения, отсутствие одного и того же сведения в запросе и в титульной части кредитной истории субъекта кредитной истории признается их совпадением.

**Приложение 3**к Указанию Банка России  
от 11 мая 2021 года № 5791-У“О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета,  
правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории  
и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории”

(форма)

**Подтверждение пользователем кредитной истории наличия согласия**

№ п/п	Сведения о наличии согласия	Содержание сведений <sup>1</sup>		
1	2	3		
1	Субъект кредитной истории — физическое лицо	фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)		
		предыдущие фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)		
		дата и место рождения		
		данные ДУЛ		
		ИНН		
		данные предыдущего ДУЛ		
		СНИЛС		
		Субъект кредитной истории — юридическое лицо	полное и сокращенное (при наличии) наименование, фирменное наименование	
			адрес в пределах места нахождения	
			абонентский номер	
	адрес электронной почты			
	ОГРН или регистрационный номер			
	ИНН и (или) номер налогоплательщика			
	сведения о смене наименования и (или) правопреемстве			
	2		Цель (цели) выдачи согласия	
	3		Иная цель (цели) выдачи согласия	
	4		Дата выдачи согласия	
	5	Дата заключения договора		
	6	Основание передачи согласия		
	7	Срок действия согласия		

<sup>1</sup> Заполняется пользователем кредитной истории.



1	2	3
8	Пользователь кредитной истории	
		полное наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) индивидуального предпринимателя)
		ОГРН (ОГРНИП) или регистрационный номер
		ИНН и (или) номер налогоплательщика
9	Хеш-код	
10	Ознакомление с ответственностью за совершение административных правонарушений, установленной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2007, № 26, ст. 3089)	

\_\_\_\_\_

(наименование должности)

\_\_\_\_\_

(подпись)<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_

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

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ года

#### Примечания.

1. В строке 1 указываются сведения о субъекте кредитной истории, давшем согласие пользователю кредитной истории.

В случае если согласие дано пользователю кредитной истории субъектом кредитной истории — физическим лицом, в форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия не включаются строки, содержащие сведения о субъекте кредитной истории — юридическом лице.

В случае если согласие дано пользователю кредитной истории субъектом кредитной истории — юридическим лицом, в форму подтверждения пользователем кредитной истории наличия согласия не включаются строки, содержащие сведения о субъекте кредитной истории — физическом лице.

1.2. Сведения о предыдущих фамилии, имени, отчестве (последнем — при наличии), ИНН, данных предыдущего ДУЛ, СНИЛС субъекта кредитной истории — физического лица указываются при их наличии у пользователя кредитной истории.

Сведения о фирменном наименовании, абонентском номере, адресе электронной почты субъекта кредитной истории — юридического лица указываются при их наличии у пользователя кредитной истории.

1.3. В данных ДУЛ субъекта кредитной истории — гражданина Российской Федерации указываются данные о серии, номере, дате выдачи, наименовании и коде органа, выдавшего паспорт гражданина Российской Федерации или иной ДУЛ.

В данных ДУЛ субъекта кредитной истории — иностранного гражданина указываются данные паспорта гражданина иностранного государства, для лица без гражданства — данные иного ДУЛ.

1.4. В данных предыдущего ДУЛ указываются данные о предыдущих серии, номере, дате выдачи, наименовании и коде органа, выдавшего паспорт гражданина Российской Федерации или иной ДУЛ.

1.5. В сведениях о смене наименования и (или) правопреемстве указываются:

полное и сокращенное (при наличии) наименование субъекта кредитной истории — юридического лица до его смены;

полное и сокращенное (при наличии) наименование юридического лица (юридических лиц), правопреемником которого является субъект кредитной истории — юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после реорганизации;

ОГРН юридического лица (юридических лиц), правопреемником которого является субъект кредитной истории — юридическое лицо, созданное путем реорганизации или продолжившее деятельность после

<sup>1</sup> Строка “подпись” не приводится в случае оформления документа в виде электронного документа, подписанного усиленной электронной подписью пользователя кредитной истории или должностного лица пользователя кредитной истории, уполномоченного на подписание документа.

реорганизации (для субъекта кредитной истории — иностранного юридического лица — регистрационный номер).

Сведения о смене наименования и (или) правопреемстве в отношении субъекта кредитной истории — юридического лица указываются при их наличии у пользователя кредитной истории.

2. В строке 2 указывается код (коды) цели выдачи согласия, сформированный в соответствии с частью 21 статьи 5 Федерального закона № 218-ФЗ. При указании нескольких кодов целей они перечисляются через запятую.

3. В случае указания в строке 2 кода “99” в строке 3 указываются сведения об иной цели (целях) выдачи согласия. При указании нескольких целей они перечисляются через запятую.

4. В строке 5 указывается дата заключения договора в случае, предусмотренном частью 12 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ.

5. В строке 6 в случаях, предусмотренных частью 11 статьи 6 Федерального закона № 218-ФЗ, указывается код:

“1”, если согласие субъекта кредитной истории передано правопреемнику по заключенному договору займа (кредита) или иному договору, информация об обязательствах по которым передается в бюро кредитных историй;

“2”, если согласие субъекта кредитной истории передано кредитной организации, осуществляющей обслуживание денежных требований по договору займа (кредита), уступленных специализированному финансовому обществу или ипотечному агенту.

6. В строке 7 указывается код:

“1”, если согласие действительно в течение шести месяцев со дня его оформления;

“2”, если согласие действительно в течение года со дня его оформления;

“3”, если в течение срока действия согласия с субъектом кредитной истории были заключены договор займа (кредита), договор лизинга, договор залога, договор поручительства, выдана независимая гарантия.

7. В строке 9 указывается хэш-код для согласия субъекта кредитной истории в форме электронного документа, полученный пользователем кредитной истории в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 “Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования”, утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 года № 216-ст “Об утверждении национального стандарта” (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2013) (используется хэш-код длиной 256 бит, который в целях визуализации всех символов хэш-кода преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления).

8. В строке 10 указывается код “1”, являющийся признаком подтверждения ознакомления пользователя кредитной истории с ответственностью за незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю, незаконное получение кредитного отчета, предусмотренной статьями 5.53 и 14.29 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 23 июня 2021 года  
Регистрационный № 63962

17 мая 2021 года

№ 5792-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменения в пункт 3.3 Указания Банка России**  
**от 7 мая 2018 года № 4792-У “О требованиях к порядку осуществления**  
**организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита”**

На основании части 4 статьи 14 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2015, № 27, ст. 4001):

1. В абзаце первом пункта 3.3 Указания Банка России от 7 мая 2018 года № 4792-У “О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 августа 2018 года № 51980, слова “временного отсутствия

внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита)” заменить словами “временного отсутствия внутреннего аудитора либо отсутствия более двух месяцев подряд руководителя службы внутреннего аудита”.

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 23 июня 2021 года  
Регистрационный № 63963

17 мая 2021 года

№ 5793-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменения в пункт 3.2 Указания Банка России**  
**от 15 марта 2018 года № 4739-У “О требованиях к организации**  
**и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля**  
**и внутреннего аудита”**

На основании части 4 статьи 10, пункта 11 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2015, № 27, ст. 4001; 2019, № 52, ст. 7802):

1. В абзаце первом пункта 3.2 Указания Банка России от 15 марта 2018 года № 4739-У “О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 мая

2018 года № 51188, слова “временного отсутствия внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита)” заменить словами “временного отсутствия внутреннего аудитора либо отсутствия более двух месяцев подряд руководителя службы внутреннего аудита”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.07.2021.

\*\* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.07.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 30 июня 2021 года  
Регистрационный № 64039

27 мая 2021 года

№ 5798-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения**

На основании статьи 7<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 52, ст. 7800) настоящее Указание устанавливает порядок предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также по предложению Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации утверждает единую форму предоставления сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и порядок ее заполнения.

1. Сведения о наличии счетов и иную информацию, необходимую для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера (далее — Сведения), кредитные организации и некредитные финансовые организации (далее при совместном упоминании — организации) предоставляют по единой форме, установленной приложением 1 к настоящему Указанию (далее — единая форма).

2. Организация заполняет единую форму в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию.

3. Организация предоставляет Сведения гражданину, являющемуся либо являвшемуся клиентом организации, либо его представителю (далее — гражданин (его представитель) в отчетный период, определяемый в соответствии с пунктом 4 приложения 2 к настоящему Указанию, по состоянию на одну из следующих указанных гражданином (его представителем) отчетных дат:

31 декабря;

первое число месяца;

иное число месяца, если Сведения запрашиваются для заполнения сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного

характера временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта Российской Федерации (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации) в соответствии с пунктом 10<sup>3</sup> статьи 19 Федерального закона от 6 октября 1999 года № 184-ФЗ “Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 42, ст. 5005; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 30 апреля 2021 года) (далее — Федеральный закон № 184-ФЗ).

4. Организация обязана предоставлять Сведения на основании обращения гражданина (его представителя), в том числе поступившего с использованием средств дистанционного обслуживания клиента.

Организация обязана предоставить гражданину (его представителю) Сведения на бумажном носителе или в электронном виде (по его выбору, указанному в обращении) не позднее пяти рабочих дней после дня обращения гражданина (его представителя).

5. Организация обязана предоставить Сведения гражданину (его представителю) в срок, установленный абзацем вторым пункта 4 настоящего Указания, при поступлении обращения:

в течение одного календарного года после отчетной даты, если отчетной датой является 31 декабря;

в течение трех календарных месяцев после отчетной даты, если отчетной датой является первое или иное число месяца, если Сведения запрашиваются в соответствии с пунктом 10<sup>3</sup> статьи 19 Федерального закона № 184-ФЗ.

6. При отсутствии информации в отношении отдельных граф разделов (подразделов) единой формы организация обязана предоставить гражданину (его представителю) единую форму, заполненную в объеме имеющейся у нее информации.

При отсутствии информации в отношении всех граф всех разделов (подразделов) единой формы

организация в срок, установленный абзацем вторым пункта 4 настоящего Указания, представляет гражданину (его представителю) на бумажном носителе или в электронном виде (по его выбору, указанному в обращении) сведения об отсутствии информации.

7. В случае предоставления организацией гражданину (его представителю) Сведений на бумажном носителе, насчитывающем более одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, подписанной лицом, уполномоченным организацией, с указанием его инициалов, фамилии, должности и даты заверения и проставлением печати (при наличии), либо заверены и подписаны на каждой странице (за исключением последней, которая оформляется согласно приложению 1 к настоящему Указанию) лицом, уполномоченным организацией, с указанием его инициалов, фамилии, должности и даты заверения и проставлением печати (при наличии).

8. Порядок предоставления гражданину (его представителю) Сведений в электронном виде, в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиентов, организация определяет самостоятельно с соблюдением требований настоящего Указания.

9. Организация в соответствии с внутренними документами должна принять меры, направленные

на фиксацию фактов обращений граждан (их представителей) за получением Сведений, а также исключение получения Сведений гражданами, не являющимися или не являвшимися клиентами организации в отчетный период и (или) на отчетную дату (их представителями).

10. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 мая 2021 года № 11) вступает в силу с 1 сентября 2021 года.

11. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 апреля 2020 года № 5440-У "О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2020 года № 58382.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.07.2021.

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 27 мая 2021 года № 5798-У

“О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения”

(Единая форма)

\_\_\_\_\_  
(наименование и местонахождение кредитной организации /  
некредитной финансовой организации)

\_\_\_\_\_  
(телефон/сайт в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”  
кредитной организации / некредитной финансовой организации (при наличии))

**Сведения о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений  
о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера**

**Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)**

Отчетная дата

31.12.xxxx на 23 ч. 59 мин.

Отчетный период

с 01.01.xxxx по 31.12.xxxx

**Реквизиты документа, удостоверяющего личность**

либо

Отчетная дата xx. xx.xxxx на 23 ч. 59 мин

Отчетный период

с 01.01.xxxx по 31.12.xxxx

**Раздел 1. Сведения о счетах и доходе, выплаченном по счетам**

№	Номер счета	Вид счета	Валюта счета	Дата открытия / закрытия счета	Остаток денежных средств на счете на отчетную дату (руб.)	Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период (руб.)	Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)
-	-	-	-	-	-	-	-

Итого выплаченный доход по счетам за отчетный период (руб.): \_\_\_\_\_

**Раздел 2. Сведения о ценных бумагах, цифровых финансовых активах, утилитарных цифровых правах****Подраздел 2.1. Акции**

№	Наименование эмитента	Место нахождения	Уставный капитал (руб.)	Доля участия	Основание приобретения	Общая стоимость (руб.)
-	-	-	-	-	-	-

**Подраздел 2.2. Иные ценные бумаги**

№	Вид и наименование ценной бумаги	Лицо, выдавшее (выпустившее) ценную бумагу	Номинальная величина обязательства (руб.)	Общее количество	Общая стоимость (руб.)
-	-	-	-	-	-

Итого суммарная декларированная стоимость ценных бумаг, указанных в подразделах 2.1 и 2.2 (руб.): \_\_\_\_\_

**Подраздел 2.3. Доходы от ценных бумаг**

№	Вид дохода	Величина дохода (руб.)
-	-	-

Итого сумма доходов от ценных бумаг за отчетный период (руб.): \_\_\_\_\_

**Подраздел 2.4. Цифровые финансовые активы и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права**

№	Наименование цифрового финансового актива или цифрового права	Дата приобретения	Общее количество	Основание приобретения	Сведения об операторе информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
-	-	-	-	-	-

**Подраздел 2.5. Утилитарные цифровые права**

№	Уникальное условное обозначение	Дата приобретения	Объем инвестиций (руб.)	Сведения об операторе инвестиционной платформы
-	-	-	-	-



**Подраздел 2.6. Доходы от активов, указанных в подразделах 2.4 и 2.5**

№	Вид дохода	Величина дохода (руб.)
-	-----	-----

Итого сумма доходов от активов, указанных в подразделах 2.4 и 2.5 (руб.): \_\_\_\_\_

**Раздел 3. Сведения об иных доходах**

№	Вид дохода	Величина дохода (руб.)
-	-----	-----

Итого сумма иных доходов за отчетный период (руб.): \_\_\_\_\_

**Раздел 4. Срочные обязательства финансового характера****Подраздел 4.1. Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является должником**

№	Содержание обязательства	Кредитор	Основание возникновения обязательства	Сумма обязательства (руб.)	Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)	Условия обязательства
-	-----	-----	-----	-----	-----	-----

**Подраздел 4.2. Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является кредитором**

№	Содержание обязательства	Должник	Основание возникновения обязательства	Сумма обязательства (руб.)	Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)	Условия обязательства
-	-----	-----	-----	-----	-----	-----

**Подраздел 4.3. Договоры, заключенные кредитной организацией в качестве агента (посредника) с гражданином**

Кредитной организацией в качестве агента (посредника) с гражданином заключены договоры: \_\_\_\_\_

Приложение: выписка о движении денежных средств по счету № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>.

_____	_____	_____
(наименование должности)	(подпись)	(инициалы, фамилия)
	М.П. (при наличии)	
_____		
(дата формирования)		

<sup>1</sup> Предоставляется в случае истребования гражданином (его представителем).

**Приложение 2**

к Указанию Банка России  
от 27 мая 2021 года № 5798-У

“О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения”

**Порядок заполнения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями единой формы предоставления сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера**

1. В единой форме организация отражает информацию по всем структурным подразделениям (филиалам).
2. Организация отражает информацию в каждой графе соответствующего раздела (подраздела), за исключением случаев, указанных в подпункте 9.7 пункта 9 и абзаце втором подпункта 13.3 пункта 13 настоящего Порядка. При отсутствии соответствующей информации проставляется прочерк.  
При отсутствии информации в отношении всех граф раздела (подраздела) единой формы организация по ее выбору в каждой графе соответствующего раздела (подраздела) проставляет прочерки или указывает в строке раздела (подраздела) единой формы на отсутствие информации.
3. Информацию, поясняющую Сведения, организация по своему выбору указывает в единой форме в виде примечаний и (или) сносок.
4. Сведения о доходах организация указывает за отчетный период, который определяется следующим образом.
  - 4.1. В случае указания гражданином (его представителем) в качестве отчетной даты 31 декабря отчетным периодом является календарный год, на который приходится указанная дата, за исключением случая, указанного в подпункте 4.3 настоящего пункта.
  - 4.2. В случае указания гражданином (его представителем) в качестве отчетной даты первого или иного числа месяца, за исключением 31 декабря, отчетным периодом является календарный год, предшествующий дате обращения гражданина (его представителя).
  - 4.3. В случае указания гражданином (его представителем), являющимся временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта Российской Федерации (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации), в качестве отчетной даты 31 декабря в соответствии с пунктом 10<sup>3</sup> статьи 19 Федерального закона от 6 октября 1999 года № 184-ФЗ “Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации” отчетным периодом является календарный год, предшествующий году, на который приходится указанная дата.
5. Суммы (размер) денежных средств, выраженные в иностранной валюте, организация указывает в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467) (далее — курс Банка России), на отчетную дату, за исключением случаев, указанных в подпункте 9.8 пункта 9, подпункте 15.2 пункта 15 и подпункте 19.2 пункта 19 настоящего Порядка.
6. Кредитная организация обязана предоставить выписку о движении денежных средств по счету (счетам) за отчетный период, как приложение к Сведениям, в случае ее истребования гражданином (его представителем).  
Выписка по счету в драгоценных металлах, по расчетному счету индивидуального предпринимателя, и лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, как приложение к Сведениям не предоставляется.
7. В единой форме организация указывает следующую информацию, актуальную на дату формирования единой формы:
  - наименование и место нахождения организации;
  - телефон организации, а также ее сайт в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии);

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) гражданина, в отношении которого предоставляются Сведения;

вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность гражданина, в отношении которого предоставляются Сведения. В отношении паспорта гражданина Российской Федерации указывается серия и номер паспорта, дата его выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения (при наличии).

8. Раздел 1 заполняется кредитной организацией.

9. В разделе 1 кредитная организация указывает сведения о банковских счетах (в том числе о счетах в драгоценных металлах, счетах эскроу, номинальных счетах, счетах, открытых гражданам, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, гражданам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой) и счетах по вкладу гражданина (далее — счета), имеющих на отчетную дату включительно, а также о закрытых счетах, по которым в отчетном периоде был получен доход.

9.1. В разделе 1 кредитная организация не указывает:

специальные избирательные счета, открытые в соответствии с Федеральным законом от 12 июня 2002 года № 67-ФЗ “Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 24, ст. 2253; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 30 апреля 2021 года);

депозитные счета нотариуса;

счета доверительного управления.

9.2. В графе “Номер счета” кредитная организация указывает номера имеющихся на отчетную дату счетов, а также номера закрытых счетов, по которым в отчетном периоде был получен доход.

В случае изменения в отчетном периоде номера счета согласно правилам бухгалтерского учета информацию о ранее присвоенном номере счета, имеющегося на отчетную дату, кредитная организация указывает в той же графе в скобках.

9.3. В графе “Вид счета” кредитная организация указывает виды счетов в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2021, № 11, ст. 1968), иными федеральными законами, Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610, 30 марта 2021 года № 62927.

По номинальным счетам в данной графе указываются также фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) бенефициара.

По счетам эскроу информация о бенефициаре в данной графе не указывается.

Информацию, связанную с идентификацией счета, включая сведения о коммерческом наименовании вклада, кредитная организация указывает в той же графе в скобках.

9.4. В графе “Валюта счета” кредитная организация указывает валюту счета по банковским счетам, счетам по вкладам. По счету в драгоценных металлах кредитные организации указывают учитываемый на счете драгоценный металл.

9.5. В графе “Дата открытия/закрытия счета” кредитная организация указывает дату открытия счета. Дата закрытия счета указывается, если в отчетный период счет был закрыт.

9.6. В графе “Остаток денежных средств на счете на отчетную дату (руб.)” кредитная организация указывает остаток денежных средств на счете на отчетную дату в рублях. По счету в драгоценных металлах указывается стоимость драгоценного металла на отчетную дату в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на отчетную дату, установленных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 28 мая 2003 года № 1283-У “О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года № 4759, 22 апреля 2008 года № 11567, 17 января 2012 года № 22926 (далее — Указание Банка России № 1283-У).

В сумму остатка не включаются денежные средства, в отношении которых в соответствии с пунктом 4 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2017, № 31, ст. 4761) подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств.

При определении суммы остатка на счете арест на денежные средства, находящиеся на счете, и приостановление операций по счету не влекут уменьшения ее размера.

9.7. В графе “Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период (руб.)” кредитная организация указывает сумму поступивших на счет денежных средств за отчетный период в рублях. По счету в драгоценных металлах данная графа не заполняется.

9.8. В графе “Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)” кредитная организация указывает доход, выплаченный по счету за отчетный период, в рублях (в случае если доход получен в иностранной валюте, доход указывается в рублях по курсу Банка России на дату получения дохода).

Доход, выплаченный по счету в драгоценном металле за отчетный период, кредитная организация указывает в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы, установленных Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 1283-У на дату получения дохода.

10. В разделе 2 организация указывает информацию о ценных бумагах, иностранных финансовых инструментах, квалифицированных в соответствии с Указанием Банка России от 3 октября 2017 года № 4561-У “О порядке квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 апреля 2018 года № 50596, 9 октября 2018 года № 52367, в качестве акций (далее — иностранные акции), иных ценных бумаг (далее — иностранные ценные бумаги), цифровых финансовых активов и утилитарных цифровых прав, владельцем (обладателем) которых является гражданин, в отношении которого организация предоставляет Сведения, в том числе приобретенных в рамках договора на брокерское обслуживание и (или) договора доверительного управления ценными бумагами (включая договоры, которые предусматривают открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета).

11. В разделе 2 организация указывает отдельными строками:

ценные бумаги, иностранные ценные бумаги, иностранные акции, имеющие разные номинальные стоимости;

ценные бумаги, иностранные ценные бумаги, иностранные акции, приобретенные на возмездной и безвозмездной основе;

иные ценные бумаги, иностранные ценные бумаги, иностранные акции, выделенные по решению организации в отдельную группу.

12. В подразделе 2.1 раздела 2 организация отражает следующую информацию.

12.1. В графе “Наименование эмитента” указывается наименование эмитента акций (иностраннх акций).

12.2. В графе “Место нахождения” указывается место нахождения эмитента акций (иностраннх акций). В отношении юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, место нахождения указывается в соответствии с Единым государственным реестром юридических лиц, а в отношении юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, — место нахождения, определяемое в соответствии с законодательством страны, где указанное юридическое лицо создано.

12.3. В графе “Уставный капитал (руб.)” указывается размер уставного капитала эмитента акций (иностраннх акций) в рублях.

12.4. В графе “Доля участия” указывается доля участия гражданина в процентах в уставном капитале эмитента акций (иностраннх акций), а также (через запятую) номинальная стоимость и количество акций (иностраннх акций).

В случае если доля участия владельца в уставном капитале эмитента акций (иностраннх акций) составляет менее 1 процента, точность доли участия указывается до первого знака после запятой, отличного от “0” (нуля).

12.5. В графе “Основание приобретения” указываются основания для возникновения права собственности на акции (иностраннх акции) (договор о создании акционерного общества, приватизация, покупка, мена, дарение, наследование и другие) и реквизиты договора (сделки) по приобретению акций (иностраннх акций) (при наличии) в соответствии с записями об указанных договорах (сделках) во внутреннем учете профессионального участника рынка ценных бумаг с соблюдением следующих требований.

12.5.1. Наименование и реквизиты договора, в рамках действия которого акции (иностраннх акции) были зачислены на счет клиента (реквизиты договора на брокерское и (или) депозитарное обслуживание, договора доверительного управления ценными бумагами и тому подобное), не указываются как основание приобретения акций (иностраннх акций).

12.5.2. В случае, когда сделка по приобретению акций (иностраннх акций) заключена на организованных торгах, на которых информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, в графе “Основание приобретения” проставляется прочерк.

12.6. В графе “Общая стоимость (руб.)” указывается общая стоимость акций (иностраннх акций) в рублях исходя из произведения номинальной стоимости акций (иностраннх акций) и их количества.

13. В подразделе 2.2 раздела 2 организация отражает следующую информацию.

13.1. В графе “Вид и наименование ценной бумаги” указываются вид, категория (тип) и наименование ценной бумаги (иностранной ценной бумаги).

В указанной графе отражаются сведения о депозитарных расписках и об инвестиционных паях паевых инвестиционных фондов. Сведения о ценных бумагах, составляющих активы паевого инвестиционного фонда, не указываются.

13.2. В графе “Лицо, выдавшее (выпустившее) ценную бумагу” указывается наименование лица, выдавшего (выпустившего) ценную бумагу (иностранную ценную бумагу).

13.3. В графе “Номинальная величина обязательства (руб.)” указывается номинальная стоимость одной ценной бумаги (иностранной ценной бумаги) на отчетную дату в рублях.

По инвестиционным паям паевых инвестиционных фондов, депозитарным распискам, закладным, ипотечным сертификатам участия, сберегательным сертификатам данная графа не заполняется.

13.4. В графе “Общее количество” указывается общее количество ценных бумаг (иностранных ценных бумаг) в штуках.

13.5. В графе “Общая стоимость (руб.)” указывается общая стоимость ценных бумаг (иностранных ценных бумаг) соответствующего вида в рублях исходя из стоимости их приобретения (в случае если ее нельзя определить – исходя из рыночной стоимости или номинальной стоимости на дату приобретения).

14. В разделе 2 суммарная декларированная стоимость ценных бумаг, иностранных ценных бумаг, иностранных акций определяется организацией как сумма стоимости всех акций (иностранных акций), указанных в подразделе 2.1, и общей стоимости всех ценных бумаг (иностранных ценных бумаг), указанных в подразделе 2.2.

15. В подразделе 2.3 раздела 2 организация указывает доход от ценных бумаг, иностранных ценных бумаг, иностранных акций.

15.1. В графе “Вид дохода” указывается вид дохода (дивиденды, доход от операций с ценными бумагами, выплаченный купонный доход и так далее).

15.2. В графе “Величина дохода (руб.)” указывается сумма полученных доходов от ценных бумаг, иностранных ценных бумаг, иностранных акций в рублях (в случае если доход получен в иностранной валюте, сумма указывается в рублях по курсу Банка России на дату получения дохода).

В данной графе доходы от операций с ценными бумагами, иностранными ценными бумагами, иностранными акциями отражаются в величине суммы финансового результата, определяемого как доходы от операций с ценными бумагами, иностранными ценными бумагами, иностранными акциями за вычетом расходов на их приобретение, за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта.

При формировании Сведений по состоянию на 31 декабря 2021 года и позднее доходы от операций с ценными бумагами, иностранными ценными бумагами, иностранными акциями отражаются в величине суммы финансового результата, определяемого в порядке и сроки, предусмотренные главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2021, № 17, ст. 2887).

16. В разделе 2 в графе “Итого сумма доходов от ценных бумаг за отчетный период” итоговая сумма доходов определяется организацией как сумма всех доходов от ценных бумаг, иностранных ценных бумаг, иностранных акций, в том числе от операций с ними.

17. В подразделе 2.4 раздела 2 организация указывает следующую информацию.

17.1. В графе “Наименование цифрового финансового актива или цифрового права” указывается наименование цифрового финансового актива (если его нельзя определить, указываются вид и объем прав, удостоверяемых выпускаемым цифровым финансовым активом) и (или) цифрового права, включающего одновременно цифровые финансовые активы и иные цифровые права (если его нельзя определить, указывается вид и объем прав, удостоверяемых цифровыми финансовыми активами и иными цифровыми правами с указанием видов иных цифровых прав).

17.2. В графе “Дата приобретения” указывается дата приобретения цифрового финансового актива или цифрового права.

17.3. В графе “Общее количество” указывается общее количество приобретенных цифровых финансовых активов или цифровых прав.

17.4. В графе “Основание приобретения” для цифровых финансовых активов в качестве основания приобретения указываются реквизиты записи о цифровых финансовых активах, в том числе дата записи в информационной системе, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и к единой форме прикладывается выписка из данной информационной системы, а также прилагаются документы (при их наличии), подтверждающие сумму сделки и (или) содержащие информацию о контрагенте по сделке. Реквизиты записи о цифровых финансовых активах указываются в объеме реквизитов записи для учета цифровых финансовых активов, определяемых правилами данной информационной системы.

17.5. В графе “Сведения об операторе информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов” указываются наименование оператора информационной системы, в



которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (цифровых прав), страна его регистрации и его регистрационный номер в соответствии с применимым правом (в отношении российского юридического лица указываются идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер).

18. В подразделе 2.5 раздела 2 организация указывает следующую информацию.

18.1. В графе “Уникальное условное обозначение” указывается уникальное условное обозначение, идентифицирующее утилитарное цифровое право.

18.2. В графе “Дата приобретения” указывается дата приобретения утилитарного цифрового права.

18.3. В графе “Объем инвестиций” указываются денежные средства, используемые в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем приобретения утилитарного цифрового права.

18.4. В графе “Сведения об операторе инвестиционной платформы” указываются наименование оператора инвестиционной платформы, его идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер.

18.5. В подразделе 2.6 раздела 2 указывается сумма доходов, полученных от активов, указанных в подразделах 2.4 и 2.5 единой формы.

В графе “Вид дохода” при указании дохода от продажи цифрового финансового актива, цифровых прав в скобках указывается дата его (их) отчуждения, сведения об операторе информационной системы (инвестиционной платформы).

19. В разделе 3 организация указывает не содержащуюся в разделах 1 и 2 единой формы информацию о доходах гражданина, источником выплаты которых является организация.

Организация указывает известную ей информацию о доходах гражданина, источником выплаты которых организация не является, в том числе по данным, предоставляемым отправителем денежных средств.

19.1. В графе “Вид дохода” указывается вид дохода (пенсия, доплата к пенсии, пособие, стипендия, иное).

19.2. В графе “Величина дохода (руб.)” указывается сумма дохода в рублях (в случае если доход получен в иностранной валюте, сумма указывается в рублях по курсу Банка России на дату получения дохода).

20. В строке “Итого сумма иных доходов за отчетный период (руб.)” раздела 3 организация указывает сумму всех доходов, содержащихся в данном разделе, в том числе от сделок купли-продажи иностранной валюты или драгоценных металлов, по которым в качестве дохода указываются суммы денежных средств, поступившие в отчетный период от продажи валюты (разница между затратами на приобретение валюты и суммой выручки не рассчитывается) или драгоценного металла.

21. В разделе 4 организация указывает сведения о срочных обязательствах финансового характера, по которым гражданин является должником или кредитором в отношении организации. Сведения о срочных обязательствах финансового характера предоставляются исходя из размера каждого обязательства финансового характера.

В разделе 4 указываются сведения о срочных обязательствах финансового характера на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей, или на сумму в иностранной валюте, равную или превышающую сумму, эквивалентную сумме 500 000 рублей, по курсу Банка России на отчетную дату.

Срочные обязательства финансового характера по не исполненной на отчетную дату второй части договора репо подлежат отражению в размере обязательства гражданина по уплате денежных средств.

В данном разделе не отражаются неденежные обязательства и информация о счетах.

22. В подразделе 4.1 раздела 4 организация отражает следующую информацию.

22.1. В графе “Содержание обязательства” указывается существо обязательства (заем, кредит, в том числе предоставленный кредитной организацией для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных (дебетовых) и кредитных карт, и другое). В настоящую графу включаются все сделки, имеющие неисполненное денежное обязательство на отчетную дату, в том числе по покупке иностранной валюты.

22.2. В графе “Кредитор” указывается наименование организации.

22.3. В графе “Основание возникновения обязательства” указываются наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения обязательства.

22.4. В графе “Сумма обязательства (руб.)” указывается сумма обязательства в рублях. Сумма обязательства в данной графе определяется как сумма основного долга при заключении договора (сумма основного долга на дату перехода права требования к организации по договору) без суммы процентов.

22.5. В графе “Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)” указывается сумма основного долга и начисленных процентов на отчетную дату (в начисленные проценты не включаются суммы, являющиеся способами обеспечения обязательств по договору (в том числе неустойка).

22.6. В графе “Условия обязательства” указываются размер процентов годовых за пользование кредитом (займом), процентов годовых по иным срочным обязательствам финансового характера, а также

имущество, переданное в качестве обеспечения исполнения обязательства гражданина, выданные в обеспечение исполнения обязательства поручительства (независимые гарантии).

23. В подразделе 4.2 раздела 4 организация отражает следующую информацию.

23.1. В графе “Содержание обязательства” указывается существо обязательства (заем и другое).

23.2. В графе “Должник” указывается наименование организации.

23.3. В графе “Основание возникновения обязательства” указываются наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения обязательства.

23.4. В графе “Сумма обязательства (руб.)” указывается сумма обязательства на отчетную дату в рублях.

23.5. В графе “Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)” указывается сумма основного обязательства и начисленных процентов на отчетную дату (в начисленные проценты не включаются суммы обеспечения исполнения обязательств по договору (в том числе неустойка). Под суммой обязательства понимается страховая сумма по договору:

страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

пенсионного страхования.

23.6. В графе “Условия обязательства” указывается размер процентов годовых, подлежащих уплате организацией.

23.7. К предоставленному в обеспечение обязательства имуществу, подлежащему отражению в графе “Условия обязательства”, относится имущество, предоставленное в том числе в залог.

24. В подразделе 4.3 раздела 4 кредитная организация указывает сведения о договорах страхования, заключенных кредитной организацией в отчетном периоде в качестве агента (посредника) с гражданином, являющимся или являвшимся клиентом кредитной организации: наименования страховых организаций и даты заключения договоров страхования.



Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 5 июля 2021 года  
Регистрационный № 64106

31 мая 2021 года

№ 5806-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке направления лицом в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях лиц, контролирурующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, порядке направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию, и порядке обжалования включения лица в перечни лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды**

Настоящее Указание на основании части одиннадцатой статьи 57<sup>6</sup>, части четвертой статьи 60<sup>2</sup> и части одиннадцатой статьи 76<sup>7-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1470) устанавливает:

форму запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о лице в перечнях лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, перечень прилагаемых к такому запросу документов и сведений и порядок их направления в Банк России, порядок направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию;

порядок обжалования включения лица в перечни лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды.

#### **Глава 1. Направление лицом в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, и направление Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию**

1.1. Запрос лица о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды (далее — запрос), составляется по форме приложения к настоящему Указанию на русском языке либо иностранном языке с приложением перевода на русский язык и направляется в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций).

1.2. Запрос, направляемый юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена, должен быть подписан лицом, осуществляющим функции его единоличного исполнительного органа, либо иным лицом, уполномоченным юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена.

1.3. К запросу должны быть приложены следующие документы и сведения:

копии страниц паспорта либо иного документа, удостоверяющего личность лица, направившего запрос, являющегося физическим лицом, содержащих информацию о его серии (при наличии) и номере, о выдавшем органе, дате выдачи и дате окончания срока действия документа (при наличии), сведения о фамилии, имени и отчестве (последнем — при наличии) лица, направившего запрос;

подлинник или копия документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего запрос и не осуществляющего функции единоличного исполнительного органа лица, направившего запрос (при направлении запроса юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена).

1.4. Запрос и документы, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Указания, представленные на бумажных носителях, содержащие более одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем, с указанием его фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии), должности (для лица, подписавшего запрос от имени юридического лица или иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена) и даты составления.

Документы, составленные на иностранном языке, представляемые в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык. Если законодательством иностранного государства не предусмотрено осуществление легализации, то к запросу должно быть приложено правовое заключение консульского учреждения на территории Российской Федерации либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждается данная информация.

1.5. Верность перевода и подлинность подписи переводчика в отношении документов, представляемых на иностранном языке, должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 1, ст. 10; 2019, № 52, ст. 7798).

1.6. Лица, которые должны взаимодействовать с Банком России посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), направляют запрос и документы, предусмотренные пунктом 1.3 и абзацем вторым пункта 1.4 настоящего Указания, в Банк России в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком, определенным Банком России на основании части четвертой статьи 73<sup>1</sup> и части восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 27, ст. 3950) (далее — порядок взаимодействия).

Лица, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, направляют запрос и документы, предусмотренные пунктом 1.3 и абзацем вторым пункта 1.4 настоящего Указания, в Банк России одним из следующих способов по их выбору:

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением) по адресу: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12;

в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия в случае наличия у указанных лиц доступа к личному кабинету.

1.7. Банк России в течение 7 рабочих дней со дня получения запроса рассматривает его и направляет письменный ответ, содержащий запрашиваемую информацию (в том числе с указанием оснований для отнесения лица к контролирующим кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды лицам), по состоянию на дату, на которую предоставляется указанная информация.

1.8. При выявлении Банком России несоответствия запроса и (или) прилагаемых к нему документов требованиям, установленным пунктами 1.1–1.5 настоящего Указания, лицу, направившему запрос, в течение 7 рабочих дней со дня получения Банком России запроса направляется письмо об оставлении запроса без рассмотрения по существу с указанием оснований оставления запроса без указанного рассмотрения.

1.9. Документы, предусмотренные пунктами 1.7 и 1.8 настоящего Указания, направляются лицу, представившему запрос, одним из следующих способов:

заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (в случае направления запроса и прилагаемых к нему документов на бумажных носителях и возможности идентификации лица, направившего запрос, и определения адреса для направления ему корреспонденции);

в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (в случае направления запроса и документов, прилагаемых к нему, в форме электронных документов посредством личного кабинета).

## Глава 2. **Обжалование включения лица в перечни лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды**

2.1. Жалоба лица, включенного Банком России в перечни лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, представляется в комиссию по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц (далее соответственно — жалоба, Комиссия). Жалоба должна быть составлена на русском языке либо на иностранном языке с приложением перевода на русский язык и должна содержать следующую информацию.

2.1.1. Сведения о лице, направившем жалобу (далее — заявитель):

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); дата и место рождения; гражданство (подданство); серия (при наличии) и номер паспорта либо иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего

документ, дата выдачи документа, дата окончания срока действия документа (при наличии); адрес регистрации по месту жительства и адрес фактического места жительства; номер контактного телефона — в отношении заявителя, являющегося физическим лицом;

полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование (полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменное наименование для заявителя — юридического лица, являющегося коммерческой организацией); идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер (для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации); идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации (при наличии) или иной регистрационный номер (код) в стране регистрации; место нахождения (адрес) в стране регистрации (для иностранной организации) — в отношении заявителя, являющегося юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена.

В случае если заявителем является юридическое лицо или иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена, то в отношении лица, подписавшего жалобу заявителя, указываются следующие сведения: фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); серия (при наличии) и номер паспорта либо иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, дата окончания срока действия документа (при наличии); наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя либо уполномоченного заявителем на подписание жалобы лица; наименование, дата и номер (при наличии) документа, подтверждающего указанные полномочия.

2.1.2. Полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, в перечни контролируемых лиц которых включен заявитель, а также основания для отнесения лица к контролирующим кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды лицам.

2.1.3. Обоснование несоответствия заявителя признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2017, № 31, ст. 4815; 2021, № 9, ст. 1470) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”), или признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 9, ст. 1470), или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2021, № 9, ст. 1470). Обоснование должно содержать ссылки на прилагаемые к жалобе документы и на соответствующие нормы законодательства Российской Федерации.

2.1.4. Просьбу заявителя об удовлетворении жалобы.

2.1.5. Сведения о предпочтительном для заявителя способе получения мотивированного сообщения о принятом Комиссией решении (при представлении жалобы и прилагаемых к ней документов на бумажных носителях): заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по указанному заявителем адресу либо посредством вручения под подпись заявителю, являющемуся физическим лицом, либо лицу, уполномоченному заявителем, являющимся юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена, на получение указанного мотивированного сообщения.

2.1.6. Иную информацию, имеющую значение для заявителя при рассмотрении жалобы.

2.1.7. Опись прилагаемых к жалобе документов.

2.1.8. Дату составления жалобы.

2.1.9. Подпись и расшифровку подписи заявителя, являющегося физическим лицом, либо лица, подписавшего жалобу от имени заявителя, являющегося юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена (в случае представления жалобы на бумажном носителе).

2.2. К жалобе должны прилагаться документы, обосновывающие несоответствие заявителя признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, или признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, или признакам

контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — подтверждающие документы).

2.3. Жалоба и подтверждающие документы, представленные на бумажных носителях, содержащие более одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием его фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии), должности (для лица, подписавшего жалобу от имени заявителя, являющегося юридическим лицом, или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена) и даты составления.

Документы, составленные на иностранном языке, представляемые в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык. Если законодательством иностранного государства не предусмотрено осуществление легализации, то информация об этом должна содержаться в жалобе. В этом случае должно быть представлено правовое заключение консульского учреждения на территории Российской Федерации либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, подтверждающее данную информацию.

2.4. Верность перевода и подлинность подписи переводчика в отношении документов, представляемых на иностранном языке, должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

2.5. Заявители, которые должны взаимодействовать с Банком России посредством личного кабинета, направляют жалобу и подтверждающие документы в Комиссию в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

Заявители, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, направляют жалобу и подтверждающие документы в Комиссию одним из следующих способов по их выбору:

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением) по адресу: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12;

в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия в случае наличия у указанных лиц доступа к личному кабинету.

2.6. Комиссия рассматривает жалобу и подтверждающие документы по существу в соответствии с частью третьей статьи 60<sup>2</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” не позднее 30 календарных дней с даты их поступления в Банк России.

2.7. По результатам рассмотрения Комиссией жалобы и подтверждающих документов заявителю направляется мотивированное сообщение в письменной форме о принятом Комиссией решении об удовлетворении или об отказе в удовлетворении жалобы в течение 5 рабочих дней с даты, следующей за датой принятия решения Комиссией.

2.8. Жалоба не подлежит рассмотрению по существу при выявлении следующих оснований:

в жалобе отсутствуют сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.1 и 2.1.9 пункта 2.1 настоящего Указания;

к жалобе не приложены подтверждающие документы;

жалоба и (или) подтверждающие документы не соответствуют требованиям, установленным пунктами 2.3 и 2.4 настоящего Указания;

текст жалобы не поддается прочтению либо не позволяет определить суть жалобы;

жалоба содержит нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы жизни, здоровью и имуществу членов Комиссии либо иных лиц;

наличие на дату подачи жалобы решения Комиссии по жалобе, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом жалобы;

сведения о заявителе отсутствуют в перечнях лиц, контролируемых кредитными организациями, страховыми организациями, негосударственные пенсионные фонды.

2.9. При выявлении оснований, предусмотренных пунктом 2.8 настоящего Указания, заявителю в течение 7 рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк России жалобы и подтверждающих документов, направляется уведомление об оставлении жалобы без рассмотрения по существу с указанием оснований оставления жалобы без указанного рассмотрения.

2.10. Документы, предусмотренные пунктами 2.7 и 2.9 настоящего Указания, направляются заявителю одним из следующих способов:

посредством указанного в жалобе предпочтительного для заявителя способа получения документов из Банка России, предусмотренного подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Указания (в случае представления заявителем жалобы



и подтверждающих документов на бумажных носителях, возможности идентификации заявителя и определения адреса заявителя для направления ему корреспонденции);

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по указанному заявителем адресу (в случае представления заявителем жалобы и подтверждающих документов на бумажных носителях, возможности идентификации заявителя и определения адреса заявителя для направления ему корреспонденции и отсутствия указания в жалобе предпочтительного для заявителя способа получения документов из Банка России);

в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия (в случае представления жалобы и подтверждающих документов в форме электронных документов посредством личного кабинета).

### Глава 3. **Заключительные положения**

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.07.2021.

**Приложение**к Указанию Банка России  
от 31 мая 2021 года № 5806-У

“О порядке направления лицом в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях лиц, контролирурующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, порядке направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию, и порядке обжалования включения лица в перечни лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды”

(Форма)

Департамент допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций Банка России

**Запрос о предоставлении информации  
о наличии (об отсутствии) сведений в перечнях лиц,  
контролирующих кредитные организации, страховые организации,  
негосударственные пенсионные фонды**

Прошу предоставить  
информацию о наличии (об отсутствии) сведений о

---

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование (полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменное наименование юридического лица, являющегося коммерческой организацией); идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер (для юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации); идентификационный номер налогоплательщика — иностранной организации в стране регистрации (при наличии) или иной регистрационный номер (код) в стране регистрации; место нахождения (адрес) в стране регистрации (для иностранной организации) — в отношении лица, направившего запрос, являющегося юридическим лицом или иностранной организацией, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, в которой организация учреждена)

либо

---

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); дата и место рождения; гражданство (подданство); серия (при наличии) и номер паспорта либо иного документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, дата окончания срока действия документа (при наличии); адрес регистрации по месту жительства и адрес фактического места жительства в отношении лица, направившего запрос, являющегося физическим лицом)

в перечнях лиц, контролирующих кредитные организации, ведение которых предусмотрено частью первой статьи 57<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в перечнях лиц, контролирующих страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, ведение которых предусмотрено частью первой статьи 76<sup>7-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Приложение: на \_\_\_\_\_ листах.

---

(дата)

---

(подпись (проставляется  
в случае направления  
запроса на бумажном  
носителе)

---

(фамилия, инициалы (в случае направления запроса  
юридическим лицом или иностранной организацией,  
не являющейся юридическим лицом в соответствии  
с правом страны, в которой организация учреждена,  
наименование должности лица, осуществляющего  
функции единоличного исполнительного органа лица,  
направившего запрос, либо уполномоченного им лица)

Кредитные организации  
Микрофинансовые организации  
Кредитные потребительские кооперативы  
Сельскохозяйственные кредитные  
потребительские кооперативы  
Ломбарды  
от 08.07.2021 № ИН-06-59/48

### Информационное письмо об особенностях начисления кредиторами неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа)

Банк России информирует о недопустимости применения недобросовестных практик в деятельности кредиторов, которые могут повлечь риски нарушения прав заемщиков.

В силу пункта 1 статьи 330 Гражданского кодекса Российской Федерации законом или договором может быть определена денежная сумма (неустойка, штраф, пеня), которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

Взимание неустойки (штрафа, пени) может быть предусмотрено в том числе договором потребительского кредита (займа). При этом условие об ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского кредита (займа), размере неустойки (штрафа, пени) или порядке их определения отнесено к числу индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) (пункт 12 части 9 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон № 353-ФЗ).

Названное условие подлежит отражению в строке 12 табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), которая установлена Банком России в соответствии с частью 12 статьи 5 Закона № 353-ФЗ<sup>1</sup>. При этом согласно части 7 статьи 5 Закона № 353-ФЗ кредитор не может требовать от заемщика уплаты по договору потребительского кредита (займа) платежей, не указанных в индивидуальных условиях такого договора.

Одновременно частью 21 статьи 5 Закона № 353-ФЗ установлено ограничение размера неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа) (далее — обязательства)<sup>2</sup>.

Вместе с тем Банком России выявлены практики начисления кредиторами за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств помимо неустойки (штрафа, пени) иных платежей, в ряде случаев не указанных в строке 12 табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) и взимаемых на разовой или периодической основе. Как правило, суммарный размер ответственности в денежном выражении в таких случаях превышает установленные частью 21 статьи 5 Закона № 353-ФЗ ограничения.

Полагаем, что подобные практики не соответствуют требованиям части 7, пункта 12 части 9, частей 12 и 21 статьи 5 Закона № 353-ФЗ и Указания Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

Размер платежей, взимаемых за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств, должен определяться с учетом ограничений, установленных частями 21 и 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, в том числе принимая во внимание период, в течение которого заемщик допускал просрочку исполнения обязательства<sup>3</sup>, и базу для начисления неустойки (штрафа, пени):

<sup>1</sup> Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)».

<sup>2</sup> В случаях, регулируемых частью 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, начисление неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, ограничено достижением полуторакратного размера суммы предоставленного с 01.01.2020 потребительского кредита (займа).

<sup>3</sup> Размер неустойки (штрафа, пени) должен быть не более 20% годовых / 365 (366) дней или 0,1% за каждый день просрочки платежа (в зависимости от того, начисляются ли по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств).



просроченная сумма основного долга и просроченные проценты.

Предлагаем кредиторам учитывать данную информацию при взимании платежей за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиками обязательств.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”

и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**