



Банк России

№ 60

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

7 декабря 2022



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 60 (2392)

7 декабря 2022

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Н.Ю. Иванова,
Г.Г. Васильева, А.С. Данилов, Е.О. Данилова,
А.Г. Морозов, М.В. Рыклина, К.В. Тремасов,
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

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2022

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	17
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 ноября 2022 года	17
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 ноября 2022 года	20
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2022 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	22
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	25
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
Приказ Банка России от 25.11.2022 № ОД-2390	26
Приказ Банка России от 25.11.2022 № ОД-2392	26
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	27
Показатели ставок межбанковского рынка с 18 по 24 ноября 2022 года	27
Показатели ставок межбанковского рынка с 25 ноября по 1 декабря 2022 года	28
Итоги проведения депозитных аукционов	30
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	31
Валютный рынок	31
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	31
Рынок драгоценных металлов	33
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	33
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	34
Положение Банка России от 25.07.2022 № 802-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”	34
Указание Банка России от 21.09.2022 № 6248-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У”	45
Указание Банка России от 22.09.2022 № 6252-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков”	62
Указание Банка России от 27.09.2022 № 6265-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 13 мая 2016 года № 542-П”	70

Информационные сообщения

21 ноября 2022

Банк России установил макропруденциальные лимиты по потребительским кредитам

Банк России установил на I квартал 2023 года для банков с универсальной лицензией и микрофинансовых организаций значения макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам). Мера направлена на ограничение роста закредитованности граждан за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой и искусственного удлинения срока кредитов (займов).

Совет директоров Банка России при принятии решения исходил из следующего.

Необеспеченное потребительское кредитование растет устойчиво высокими темпами (в августе — октябре 2022 года среднемесячный рост задолженности составил 0,9%¹) и остается приоритетным сегментом для банков из-за высокой маржинальности. Доля необеспеченных потребительских кредитов, предоставленных заемщикам с ПДН² более 80%, составила более 32%³ в III квартале 2022 года (28% в II квартале 2022 года). На высоком уровне остается доля потребительских кредитов на срок более 5 лет (15%⁴ в июле—сентябре 2022 года). Доля займов МФО, выданных заемщикам с ПДН более 80%, в II квартале 2022 года составила 41%⁵ (38% в I квартале 2022 года).

Дальнейший рост закредитованности граждан в условиях структурной перестройки экономики может создавать дополнительные макроэкономические риски. Проблемы граждан с обслуживанием кредитов и займов могут приводить к сокращению спроса в экономике, а потери банков в результате списания “плохих” кредитов — к снижению их возможности по кредитованию экономики.

Для ограничения рисков, связанных с увеличением долговой нагрузки граждан, Банк России установил на I квартал 2023 года следующие значения макропруденциальных лимитов.

	ПДН превышает 80%	Срок возврата кредита превышает 5 лет
Банки (за исключением банков с базовой лицензией)	25% от объема предоставленных потребительских кредитов без лимита кредитования в течение I квартала 2023 года	10% от объема предоставленных потребительских кредитов без лимита кредитования в течение I квартала 2023 года
	25% от объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования в течение I квартала 2023 года	10% от объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования в течение I квартала 2023 года
Микрофинансовые организации	35% от объема предоставленных потребительских займов без лимита кредитования в течение I квартала 2023 года	Неприменимо
	35% от объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования в течение I квартала 2023 года	Неприменимо

Макропруденциальные лимиты будут действовать в отношении потребительских кредитов (займов), которые с 1 января по 31 марта 2023 года будут предоставлены и приобретены, а также в отношении потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, лимит по которым будет установлен (увеличен) в указанный период.

Введение макропруденциальных лимитов сделает более сбалансированной структуру потребительского кредитования и микрофинансирования, но при этом не создаст дополнительных требований к капиталу банков и микрофинансовых организаций⁶.

¹ В октябре темп роста задолженности временно замедлился до 0,3% (по данным формы отчетности 0409115).

² ПДН — показатель долговой нагрузки заемщика. Рассчитывается как отношение среднемесячных платежей заемщика по всем имеющимся у него кредитам и займам к среднемесячному доходу.

³ По данным формы отчетности 0409704.

⁴ По данным бюро кредитных историй.

⁵ По данным форм отчетности 0420840 и 0420846.

⁶ Порядок применения мер за несоблюдение банками и МФО макропруденциальных лимитов определен пунктами 9—11 Указания Банка России от 24.12.2021 № 6037-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Дифференцированные значения макропруденциальных лимитов для банков и МФО обусловлены различиями в риск-профилях заемщиков (клиенты МФО характеризуются относительно большим уровнем риска). Поскольку ограничения вводятся одновременно для банков и МФО, значимого перетока клиентов из банков в МФО не ожидается.

Для банков с базовой лицензией установление макропруденциальных лимитов пока нецелесообразно, так как их вклад в долговую нагрузку населения незначителен. Совокупный объем задолженности физических лиц по необеспеченным потребительским кредитам перед банками с базовой лицензией составляет 9 млрд рублей (0,1% портфеля необеспеченных потребительских кредитов банковского сектора). Кроме того, предельный размер капитала банков с базовой лицензией ограничен 1 млрд рублей, поэтому возможность перетока в них клиентов из банков с универсальной лицензией невелика.

Влияние принятых мер на банки будет неоднородным, так как банки отличаются по доле необеспеченных потребительских кредитов, предоставляемых заемщикам с высокой долговой нагрузкой и на длительные сроки. Ожидается, что в целом по банковскому сектору вводимое ограничение затронет не более 10% от объема предоставляемых необеспеченных потребительских кредитов.

Решение о значении макропруденциальных лимитов на II квартал 2023 года будет принято Банком России в феврале 2023 года с учетом динамики долговой нагрузки населения и стандартов кредитования.

21 ноября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 18 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ГЕЛЮТА” (ОГРН 1035007907648).

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

Банк России 18 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД РИЧ” (ОГРН 1196196018765).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД 1”

Банк России 18 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД 1” (ОГРН 1144910001675).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ЗОЛОТАЯ КОЛЛЕКЦИЯ”

Банк России 18 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЗОЛОТАЯ КОЛЛЕКЦИЯ” (ОГРН 1097746283799).

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Финансовая крепость”

Банк России 18 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовая крепость” (ОГРН 1217700530585).

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об АНО “АРСГ МКК НО”

Банк России 18 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из

государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Автономной некоммерческой организации “Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для поддержки предпринимательства Нижегородской области” (ОГРН 1095200000884).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ЗВЕЗДА+”

Банк России 18 ноября 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданного на его основе нормативного акта Банка России, 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 ЗВЕЗДА+” (ОГРН 1175053002145):

- за невыполнение запроса Банка России;
- за представление отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2021 год с нарушением требований.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 18 ноября 2022 года КПК “ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО КРЕДИТА” (ИНН 2631800210; ОГРН 1102651003180) выдано предписание № Т3-2-11/39117 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком до 18.05.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 18 ноября 2022 года КПК “АВУАР” (ИНН 6686076347; ОГРН 1169658015163) выдано предписание № Т3-2-11/39145 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком до 18.05.2023 включительно. 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 государственный реестр ломбардов сведений об ООО “Е-ЛОМБАРД”

Банк России 21 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЕКАТЕРИНИНСКИЙ ЛОМБАРД” (г. Краснодар).

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

Банком России 18 ноября 2022 года КПК “ЛИДЕР” (ИНН 5022061158; ОГРН 1205000085212) выдано предписание № Т5-21/53629 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.

22 ноября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “ДЕНЬГИ КСТАТИ”

Банк России 21 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ДЕНЬГИ КСТАТИ” (ОГРН 1166451068167).

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

Банк России 21 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Селект” (ОГРН 1227800002737).

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

Банк России 21 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД М” (ОГРН 1207700377609).

О выдаче МФО предписания об ограничении выдачи займов и проведения иных операций

Банком России 18 ноября 2022 года ООО МКК “ДЕНЕЖНАЯ ЭГИДА” (ИНН 1657261106; ОГРН 1201600032798) выдано предписание № Т4-30-3-1/25125 об ограничении выдачи займов, а также по проведению операций по приобретению и уступке прав требований по договорам займа сроком на три месяца. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности МКК и не препятствует выплате денежных средств по ранее заключенным договорам.

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 22 ноября 2022 года принял решение зарегистрировать Правила организованных торгов на срочном рынке Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

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

Банк России 22 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “УРАЛМАШ” (г. Екатеринбург).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 21 ноября 2022 года КПК “МАТРИЦА” (ИНН 0326536904; ОГРН 1150327000966) выдано предписание № Т3-2-11/39544ДСП об ограничении выдачи займов сроком до 25.05.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 21 ноября 2022 года КПК “БЕРЕЗА” (ИНН 0532003059; ОГРН 1080532000724) выдано предписание № Т3-2-11/39495 об ограничении выдачи займов сроком до 18.11.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 21 ноября 2022 года КПК “ТИНАКИ” (ИНН 0536014693; ОГРН 1150536000207) выдано предписание № Т3-2-11/39489 об ограничении выдачи займов сроком до 17.11.2023 включительно. 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 государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “АКАДО”

Банк России 21 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АКАДО” (г. Москва).

23 ноября 2022

Решение Банка России в отношении участника финансового рынка

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “БАН-КИРЫЧ”

Банк России 23 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “БАН-КИРЫЧ” (г. Балашиха).

24 ноября 2022

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2022 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 6,98%;

II декада ноября — 7,06%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

24 ноября 2022

Установлены факты манипулирования рынком на организованных торгах обыкновенными акциями ПАО “Саратовэнерго”

Банк России установил факты манипулирования рынком на организованных торгах обыкновенными акциями ПАО “Саратовэнерго” (ISIN: RU0009100754, далее — Акции) в период с 06.04.2021 по 07.04.2021 (далее — Период).

В апреле 2021 года Банк России в рамках проверки нестандартной активности на торгах выявил серию постов в “PInvest Group Chat” в Telegram, побуждающих к согласованному совершению частными инвесторами сделок на рынке Акции. Целью таких постов было изменение рыночной цены с использованием стратегии pump and dump.

Для координации недобросовестной рыночной активности организатор публиковал инструкции, в которых указывались финансовый инструмент, время начала его покупки, целевая цена, по достижении которой нужно его продавать.

Банк России инициировал оперативную блокировку торговых счетов (ограничение операций по брокерским счетам) ряда лиц, которые участвовали в недобросовестной рыночной активности. Это позволило пресечь дальнейшее манипулирование рынком Акции.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

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

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 5,84%; на срок от 91 до 180 дней — 6,63%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,59%; на срок свыше 1 года — 7,51%.

В ходе проверки установлено, что операции с Акциями по брокерским счетам Беляевского В.Н., Гусевой Е.В., Каримова Р.Х., Корзинкина Д.Ю., Лабазанова Д.Л., Мазитова Н.Ф., Рамазановой А.Р., Санжарбека У.С., Чечушкова А.И. привели к существенным отклонениям объема торгов. Координацию действий, относящихся к манипулированию рынком, совершал Санжарбек У.С. При этом большинство участников получили от таких операций убыток либо незначительную прибыль.

Согласно выводам проверки, в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) к манипулированию рынком отнесены операции с Акциями указанных физических лиц, совершенные на организованных торгах по предварительному соглашению и приведшие к существенным отклонениям параметров торгов. Таким образом, названными лицами нарушен запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона.

В адрес профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиентами которых являются названные физические лица, направлены предписания о приостановлении операций на организованных торгах по поручениям этих клиентов, поданным с помощью программно-технических средств через Интернет.

Банк России также направил Беляевскому В.Н., Гусевой Е.В., Каримову Р.Х., Корзинкину Д.Ю., Лабазанову Д.Л., Мазитову Н.Ф., Рамазановой А.Р., Санжарбеку У.С., Чечушкову А.И. обязательные для исполнения предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Банк России обращает внимание инвесторов на недопустимость участия в согласованных или скоординированных действиях, направленных на искажение справедливого ценообразования на организованных торгах.

24 ноября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 24 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “СЕРДЮК” (Ставропольский край, г. Новопавловск).

О выдаче предписания

Банком России в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” направлено предписание Акционерному обществу “АЛЬФА-БАНК” (ИНН 7728168971) о приостановлении совершения сделок и проведения операций на организованных торгах по поручениям клиентов общества.

О выдаче предписания

Банком России в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” направлено предписание Публичному акционерному обществу “Сбербанк России” (ИНН 7707083893) о приостановлении совершения сделок и проведения операций на организованных торгах по поручениям клиентов общества.

О выдаче предписания

Банком России в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” направлено предписание Акционерному обществу “ОТКРЫТИЕ БРОКЕР” (ИНН 7710170659) о приостановлении совершения сделок и проведения операций на организованных торгах по поручениям клиента общества.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Беляевским Владимиром Николаевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Гусевой Екатериной Владимировной запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Каримовым Рафаэлем Хамитовичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Корзинкиным Дмитрием Юрьевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Лабазановым Джабраилом Лабазановичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Мазитовым Наилем Фидаиловичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Санжарбеком Уулу Сыймыком запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Рамазановой Асият Руслановной запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Чечушковым Александром Ивановичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

25 ноября 2022

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

Банк России 25 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО ЛОМБАРД ЛИДЕР” (Самарская обл., г. Тольятти).

Об аннулировании лицензии на осуществление АО НПФ “СБЕРФОНД” деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

Банк России 24 ноября 2022 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 18.12.2007 № 32/2 (регистрационный номер по реестру лицензий негосударственных пенсионных фондов — 32/2) Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд” (ОГРН 1157700020312; ИНН 7730192918) в соответствии с пунктом 2 статьи 7.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” и на основании заявления Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд” от 29.09.2022 № ИК-120-2022.

28 ноября 2022

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

Банк России 25 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЖАРА” (ОГРН 1217800201002).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ВЕРНЫЙ ПУТЬ”

Банк России 25 ноября 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданного на его основе нормативного акта Банка России, 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 ВЕРНЫЙ ПУТЬ” (ОГРН 1225000001522):

- за невыполнение запроса Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за девять месяцев 2022 года.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРДЕ “ПРОСТОЙ РАСЧЕТ”

Банк России 28 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ПРОСТОЙ РАСЧЕТ” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРДЕ “ДОБРЫЙ СЛОН”

Банк России 28 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ДОБРЫЙ СЛОН” (г. Екатеринбург).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “АВТО-ЛОМБАРД ЛИДЕР”

Банк России 28 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО-ЛОМБАРД ЛИДЕР” (г. Пенза).

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

Банк России 28 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ЕкомФинанс” (г. Москва).

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 28 ноября 2022 года принял решение зарегистрировать Правила финансовой платформы Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

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

Банк России 24 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ЛЕБЕДЬ” (ОГРН 1199204001325).

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

Банк России 24 ноября 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданного на его основе нормативного акта Банка России, 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 “ФАСТ-ЛОМБАРД” (ОГРН 1064633013884):

- за невыполнение запросов Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2022 года, девять месяцев 2022 года.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 25 ноября 2022 года КПК “СИТИ-ИНВЕСТ” (ИНН 7702467381; ОГРН 1197746269434) выдано предписание № 44-3-1/5239 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком до 31.12.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

29 ноября 2022

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

Банк России 29 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-НАДЕЖДА” (Челябинская обл., г. Озерск).

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

Банк России 29 ноября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АФИНА” (г. Иркутск).

О выдаче кредитно-потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 29 ноября 2022 года КПК “ЮГИНВЕСТ” (ИНН 0572010888; ОГРН 1150572001359) выдано предписание № ТЗ-2-11/42130 об ограничении выдачи займов сроком до 31.05.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче жилищному накопительному кооперативу предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива

Банком России 29 ноября 2022 года ЖНК “КООП” (ИНН 9102234396; ОГРН 1179102023011) выдано предписание № Т5-21/56168 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

О выдаче кредитно-потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 29 ноября 2022 года КПК «МОРСКОЙ ФОНД» (ИНН 3906225023; ОГРН 1103926013630) выдано предписание № ТЗ-2-11/41999 об ограничении выдачи займов сроком до 29.05.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

30 ноября 2022

Частичная отмена послаблений, новые меры поддержки банков и отдельные изменения в банковском регулировании в 2023 году

В 2022 году Банк России предоставил кредитным организациям (КО) масштабный пакет временных мер поддержки, чтобы они могли легче пройти период высокой волатильности на финансовых рынках (в их числе возможность фиксации валютного курса и стоимости активов для расчета нормативов), а также адаптироваться к более долгосрочным структурным изменениям (например, возможность неухудшения оценки качества кредитов заемщиков, пострадавших из-за влияния санкций).

Послаблениями в разном масштабе пользуются две трети КО, однако для большинства из них общий эффект на капитал (с учетом накопленного ранее запаса) — умеренный. Это означает, что они готовы справиться с отменой большинства действующих послаблений. Послабления должны своевременно сворачиваться также и для того, чтобы у КО сохранялись правильные стимулы к управлению рисками.

В связи с этим Банк России планирует¹ с начала 2023 года отменить ряд мер, продлив и частично модифицировав лишь те, в которых сохраняется необходимость, а также дополнительно предусмотреть ряд изменений в регулировании для облегчения признания КО возможных потерь и сохранения потенциала кредитования.

Меры планируется реализовать до конца 2022 года. Совет директоров Банка России примет соответствующие решения в рамках специальных полномочий². Кроме того, будут изданы информационные письма, а также внесены изменения в нормативные акты. Дополнительная информация будет доведена до участников рынка после принятия соответствующих решений.

Меры, которые не будут продлены после 2022 года:

- возможность фиксации³ валютных курсов, стоимости ценных бумаг и имущества (для целей пруденциального регулирования), а также справедливой стоимости ценных бумаг и отдельных финансовых инструментов (для целей бухгалтерского учета) в связи с постепенной стабилизацией финансового рынка и с учетом введения ряда новых мер поддержки, в том числе поэтапного формирования резервов по заблокированным активам, временного снижения требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала КО (подробная информация приведена ниже);
- послабления по несоблюдению лимитов открытых валютных позиций для снижения рисков и стимулирования снижения доли «токсичных» валют в балансах КО;
- возможность применять пониженный риск-вес для нормативов концентрации по корпоративным заемщикам, в отношении которых банк существенно (на сумму более 10 млрд рублей) нарастил объем кредитных требований (КО, выполнившие это условие и воспользовавшиеся льготой в 2022 году, смогут применять льготный риск-вес по соответствующим заемщикам по 31.05.2025);
- возможность применять пониженный риск-вес для нормативов достаточности капитала и концентрации по оборотным кредитам системообразующих организаций (по таким кредитам, предоставленным до 31.12.2022 включительно, мера будет действовать 1 год с даты их выдачи). В дальнейшем льготные риск-веса планируется применять для приоритетных проектов, направленных на обеспечение технологического суверенитета и структурной адаптации экономики, таксономию которых разрабатывает Правительство Российской Федерации;
- возможность устанавливать предельную процентную ставку по рублевым субординированным инструментам в размере максимальной из двух величин: 15% либо увеличенного на 5 п.п. значения ключевой ставки Банка России — мера утратила актуальность из-за снижения ставок;

¹ Перечень мер по некредитным финансовым организациям (НФО) будет опубликован позднее в отдельных пресс-релизах Банка России. В данном пресс-релизе содержится исчерпывающий перечень мер по НФО, далее сносками будут отмечены те общие решения, которые также планируется распространить и на НФО.

² Проект Федерального закона № 222860-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» принят Государственной Думой в первом чтении и готовится к рассмотрению во втором чтении.

³ Аналогичное решение планируется и в отношении НФО.

– возможность не ухудшать классификационную группу для оценки экономического положения КО и небанковских кредитных организаций (НКО), включая центральных контрагентов, до проведения классификации по состоянию на 01.01.2023 включительно. С 01.04.2023 классификационная группа будет определяться Банком России в обычном порядке.

Меры, которые планируется продлить (в том числе в модифицированном формате):

– регуляторные меры в части формирования резервов. Резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера, возникшим до 18.02.2022, должны быть сформированы **в полном объеме** в соответствии с требованиями соответствующих нормативных актов **в следующие сроки:**

1. в части юридических лиц (если просроченные платежи меньше 90 дней) — **по 30.06.2023;**
2. в части юридических лиц — нерезидентов, требования к которым номинированы в иностранной валюте, даже в случае наличия просроченных платежей свыше 90 календарных дней (только для КО, находящихся под блокирующими санкциями недружественных стран), — **по 30.06.2023;**
3. в части физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) (если просроченные платежи меньше 90 дней) — **по 31.12.2023.**

Если по кредитам возникает просрочка свыше 90 календарных дней (кроме случая, указанного в подпункте 2), это означает наличие явных проблем и льготный режим на такие кредиты не распространяется, они должны резервироваться в обычном порядке;

– возможность принятия банком на ПВР⁴ решения о непризнании в отдельных случаях дефолта заемщика в соответствии с Положением № 483-П⁵ и (или) Инструкцией № 199-И⁶, произошедшего после 18.02.2022, — **по 30.06.2023;**

– неприменение мер за использование КО — кредиторами “старой”⁷ отчетности в отношении юридических лиц — эмитентов, в том числе КО-эмитентов, — **по 30.06.2023.** В отношении иных КО-контрагентов продление не требуется, так как КО смогут проводить оценку с учетом перехода с нового года к раскрытию отчетности, хоть и в несколько сокращенном формате;

– неприменение мер за нарушение нормативов концентрации на НКЦ и НРД⁸ — **по 30.06.2023.**

Одновременно проводится работа по изменению Инструкции № 199-И в части исключения из расчета нормативов концентрации денежных средств, с которыми из-за санкций ограничено совершение операций или сделок, поскольку КО в этой ситуации фактически утрачивают возможность управлять риском концентрации по таким активам;

– **в модифицированном виде** ограничение на раскрытие финансовой отчетности: с переходом от запрета ее раскрытия к обязательному раскрытию в ограниченном формате⁹ — **с 01.01.2023;**

– право не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию¹⁰, в том числе о реорганизации, структуре собственности, членах органов управления и иных должностных лицах кредитных организаций, о лицах, контролирующих кредитные организации, о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, реорганизуемой в форме слияния, присоединения и преобразования, — **до 01.07.2023;**

– послабления по нормативам ликвидности системно значимых КО, которые предусматривают сохранение расширенного перечня ситуаций, при которых фактическое значение НКЛ¹¹ ниже 100% не рассматривается в качестве нарушения, а также неприменение мер за несоблюдение НЧСФ¹² — **по 31.12.2023.**

При этом вводится дополнительное условие о необходимости реализации системно значимыми КО, имеющими фактические значения НКЛ и НЧСФ ниже 100%, планов действий, направленных на улучшение уровня ликвидности в 2023 году. Таким КО следует не допускать дальнейшего снижения НКЛ и НЧСФ

⁴ КО, применяющие банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) для расчета нормативов достаточности капитала.

⁵ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”.

⁶ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”.

⁷ Отчетность юридических лиц — эмитентов, которая была составлена по состоянию на 01.07.2021.

⁸ НКО НКЦ АО и НКО АО НРД соответственно.

⁹ Аналогичное решение планируется и в отношении НФО.

¹⁰ Аналогичное решение планируется и в отношении НФО.

¹¹ Норматив краткосрочной ликвидности.

¹² Норматив чистого стабильного фондирования.

относительно значений, сложившихся на последнюю отчетную дату, то есть на 01.11.2022 (НКЛ) и 01.10.2022 (НЧСФ), и реализовывать планы действий по увеличению фактических значений этих нормативов;

- возможность включения ссуд МСП до 50 млн рублей (ранее — до 10 млн рублей) в портфель однородных ссуд (требований) при оценке финансового положения заемщика как среднего, а также оцениваемых на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности — **по 31.12.2023**. Одновременно проводится работа в целях закрепления соответствующих норм в положениях № 590-П¹³ и № 611-П¹⁴;
- возможность для КО при выкупе собственных еврооблигаций¹⁵ с дисконтом и не имеющих возможности провести их аннуляцию учитывать доход от переоценки обязательств при расчете собственных средств (капитала) — **по 31.12.2023**;
- неприменение вычета из капитала, повышенных коэффициентов риска и резервов для сделок по выкупу акций (долей) у нерезидентов — **по 31.12.2023**;
- отмена использования при расчете нормативов страновых оценок Российской Федерации (в том числе в рамках расчета рыночного риска) и Республики Беларусь — **по 31.12.2023**;
- рекомендации кредиторам по работе с заемщиками **по 31.12.2023** (реструктурировать кредиты (займы) в соответствии с предусмотренными программами реструктуризации, не начислять неустойки (штрафы, пени), приостановить процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые было обращено взыскание)¹⁶. Указанные реструктуризации также не будут учитываться в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика;
- неприменение мер за непредоставление в 2023 году информации об организации ВПОДК¹⁷ за 2022 год на индивидуальной и консолидированной основе;
- сохраняется временная возможность использовать для целей нормативных актов Банка России рейтинги кредитоспособности международных рейтинговых агентств, зафиксированные по состоянию на 01.02.2022, до их постепенного замещения на кредитные рейтинги, присвоенные национальными рейтинговыми агентствами, где это требуется (соответствующие изменения в регулировании прорабатываются).

Новые меры, направленные на поддержку банковского сектора:

- “рассрочка”¹⁸ для КО на 10 лет¹⁹ — **по 31.12.2032** — по созданию резервов на возможные потери **по полностью заблокированным активам**, на распоряжение которыми из-за санкций наложены явные ограничения и по которым нет альтернативных источников возмещения (корсчета, межбанковские кредиты, иные требования к иностранным банкам, кредиты и прочие требования (в том числе из облигаций) к заемщикам из стран, которые ввели блокирующие санкции, вложения в дочерние организации в этих странах, совершенные платежи по еврооблигациям, которые заблокированы в Euroclear/Clearstream, а также валютные счета в НРД).

При этом “рассрочка” **не будет предоставляться** по прочим активам с ограничениями на использование (еврооблигации, конечными должниками по которым являются российские юридические лица, российские государственные еврооблигации и кредиты нерезидентам, выданные в валютах недружественных стран, по которым существуют проблемы с обслуживанием из-за действий платежных агентов), где предусмотрены альтернативные механизмы возмещения (например, платежи в рублях в пользу российских держателей, выпуск замещающих рублевых облигаций).

“Рассрочка” предполагает, что в течение 10 лет КО должны будут равномерно снижать чистый (то есть за вычетом резервов) объем заблокированных активов. Таким образом, они смогут снизить его либо постепенно резервируя эти активы, либо за счет их урегулирования (например, взаимозачета требований и обязательств, где возможно; выделения таких активов в отдельное юридическое лицо).

При использовании “рассрочки” стоимость активов в бухгалтерском учете должна быть зафиксирована КО в рублях по курсу, определяемому в порядке, установленном нормативным актом Банка России

¹³ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”.

¹⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

¹⁵ Обязательства, связанные с иностранными облигациями, выпущенными иностранными организациями.

¹⁶ Аналогичная рекомендация и в отношении НФО.

¹⁷ Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

¹⁸ Аналогичное решение планируется и в отношении НФО.

Дата	31.12.23	С 01.01.24	С 01.01.25	С 01.01.26	С 01.01.27	С 01.01.28	С 01.01.29	С 01.01.30	С 01.01.31	С 01.01.32	31.12.32
Резерв, %	0	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100

по бухгалтерскому учету заблокированных активов, что позволит в дальнейшем избежать “бумажного” результата (прибыли или убытка) от переоценки.

Одновременно **по 31.12.2023** активы, с которыми из-за санкций ограничено совершение операций или сделок, в том числе полностью или частично заблокированные, будут исключаться из расчета нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), а в расчет нормативов достаточности капитала будут включаться с риск-весом 100%. Одновременно проводится работа в целях закрепления соответствующих норм в Инструкции № 199-И.

Для КО — расчетных депозитариев и НКО — центральных контрагентов будут определены дополнительные требования в отношении учета заблокированных активов при расчете обязательных нормативов, резервов и выплаты дивидендов с учетом особенностей осуществления ими инфраструктурных функций;

- временное обнуление требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала банков **с 2023 года** с их последующим постепенным восстановлением в течение 5 лет (включая грейс-период в 1 год)²⁰. Вне зависимости от соблюдения указанных временных надбавок банки смогут выплачивать вознаграждение своему менеджменту для сохранения его мотивации к быстрому восстановлению финансовой устойчивости КО.

При этом для сохранения устойчивости сектора будет ограничено распределение прибыли банками, а именно: полный запрет — если временный уровень надбавок будет нарушен; до 50% прибыли текущего года и 0% прибыли прошлых лет — если значение норматива находится между временным уровнем и целевым; без ограничений — если соблюдается целевой уровень надбавок (3,5% — СЗКО, 2,5% — БУЛ²¹).

В целом мера позволит банкам признать убытки по проблемным активам по мере отмены временных послаблений и постепенного вызревания проблем без серьезных последствий.

Одновременно проводится работа в целях закрепления соответствующих норм в Инструкции № 199-И;

- возможность принять решение не ухудшать оценку ссуд заемщиков-военнослужащих и членов их семей для поддержания доступности кредитования для них. Готовится информационное письмо Банка России;

- снижение нагрузки на капитал российских КО по краткосрочным (до 90 календарных дней) размещениям в банках в дружественных юрисдикциях и в России, номинированным в “дружественных” валютах²². Проводится работа с целью закрепления соответствующих норм в Инструкции № 199-И;
- снижение расчетной базы резерва по УОКХ²³ (кредитным линиям, банковским гарантиям и прочим) за счет установления в разрезе отдельных финансовых инструментов эквивалентов кредитной конверсии, которые отражают темпы конвертации УОКХ в кредитные требования. Проводится работа в целях закрепления соответствующих норм в Положении № 611-П.

30 ноября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 28 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МЗМ-ЛОМБАРД” (ОГРН 1046300674727).

Дата	С 01.01.23	С 01.01.24	С 01.01.25	С 01.01.26	С 01.01.27	С 01.01.28		
Значение надбавки поддержания достаточности капитала	0	0,25	0,5	1	1,5	2,5	Надбавка для БУЛ	
Значение надбавки за системную значимость	0	0	0,25	0,5	0,75	1		Надбавки для СЗКО
Всего	0	0,25	0,75	1,5	2,25	3,5		

²⁰ Системно значимые кредитные организации и банки с универсальной лицензией соответственно.

²² Снижение текущих риск-весов с 50 до 20% по требованиям к банкам стран с рейтингом долгосрочной кредитоспособности, присвоенным международным рейтинговым агентством в диапазоне от “ВВВ+” до “ВВВ-” или аналогичным (в том числе к банкам-резидентам России в валюте стран, не являющихся недружественными), и с 100 до 50% по требованиям к банкам стран с рейтингом в диапазоне от “ВВ+” до “В-”.

²³ Условные обязательства кредитного характера.

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

Банк России 28 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ПЕРВЫЙ АНГАРСКИЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1213800007068).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРДЕ “ПОРТАЛ-СЕРВИС”

Банк России 28 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ПОРТАЛ-СЕРВИС” (ОГРН 1045403200699).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ВАСИЛЕОСТРОВСКИЙ АВТО ЛОМБАРД”

Банк России 28 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ВАСИЛЕОСТРОВСКИЙ АВТО ЛОМБАРД” (ОГРН 1167847465433).

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

Банк России 28 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД НЕФЕРТИТИ” (ОГРН 1103127000624).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов

Банком России 29 ноября 2022 года КПК “КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ “ДЕЛЬТА” (ИНН 1013010093; ОГРН 1031000430548) выдано предписание № Т2-52-21/35270ДСП об ограничении осуществления привлечения денежных средств и приема новых членов с 30.11.2022 по 28.02.2023. 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 ОПИФ рыночных финансовых инструментов “ВЕЛЕС-Классический” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 30 ноября 2022 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “ВЕЛЕС-Классический” (рег. № 3783 от 25.07.2019) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

1 декабря 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРДЕ “МАКСИМУМ”**

Банк России 30 ноября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “МАКСИМУМ” (ОГРН 1147746823443).

Об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг АО “СЭБ Банк”

На основании заявления Акционерного общества “СЭБ Банк” (ИНН 4706006731; ОГРН 1027800000910) Банк России 1 декабря 2022 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000 № 040-03009-010000.

О направлении ООО “Татшина” предписания в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций

Банк России 1 декабря 2022 года принял решение о несоответствии законодательству Российской Федерации обязательного предложения Общества с ограниченной ответственностью “Татшина” в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества “Нижнекамскшина” и направлении предписания.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств

Банком России 30 ноября 2022 года КПК “СВОЙ ДОМ” (ИНН 6140017735; ОГРН 1026101791781) выдано предписание № ТЗ-2-11/42568 об ограничении осуществления привлечения денежных средств до 29.05.2023 включительно. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О регистрации документа НКО ЦК РДК (АО)

Банк России 1 декабря 2022 года принял решение зарегистрировать Правила клиринга Небанковской кредитной организации — центрального контрагента “РДК” (Акционерное общество) на срочном рынке АО “СПБМТСБ”.

Кредитные организации

Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 ноября 2022 года

КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 НОЯБРЯ 2022 ГОДА¹

	на 01.11
1. Действующие КО, всего	361
в том числе:	
– банки	327
из них:	
– с универсальной лицензией	225
– с базовой лицензией	102
– небанковские КО	34
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	299
– осуществление операций в иностранной валюте	358
– проведение операций с драгметаллами	166
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего	302
2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	2 963 546
3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	461
в том числе ПАО Сбербанк	86
4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего	4
5. Представительства действующих КО, всего	167
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	148
– за рубежом	19
6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего²	24 368
в том числе ПАО Сбербанк	12 350
7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	0
в том числе ПАО Сбербанк	0
8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	0
в том числе ПАО Сбербанк	0
9. Операционные офисы КО (филиалов), всего	0
в том числе ПАО Сбербанк	0
10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	291
в том числе ПАО Сбербанк	283

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

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

СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2022

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6
Российская Федерация	361	461	148	24 368	291
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	207	100	38	6 234	41
Белгородская область	1	3	2	338	2
Брянская область	0	2	1	131	0
Владимирская область	1	2	1	219	6
Воронежская область	0	8	3	501	5
Ивановская область	3	2	2	145	3
Калужская область	3	3	2	163	2
Костромская область	3	2	1	93	7
Курская область	0	3	3	171	0
Липецкая область	0	2	2	225	2
Орловская область	0	4	2	134	2
Рязанская область	3	2	2	190	2
Смоленская область	0	2	1	112	4
Тамбовская область	1	2	1	200	2
Тверская область	2	4	2	141	0
Тульская область	0	5	2	201	0
Ярославская область	1	4	2	214	0
г. Москва	186	48	9	1 996	4
Московская область	3	2	0	1 060	0
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	33	59	21	2 291	26
Республика Карелия	0	1	1	106	0
Республика Коми	1	4	1	167	2
Архангельская область	0	2	2	182	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	13	0
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	0	2	2	169	3
Вологодская область	3	1	1	211	10
Калининградская область	1	5	2	165	4
Ленинградская область	1	2	0	267	0
Мурманская область	2	1	1	119	0
Новгородская область	2	2	1	119	1
Псковская область	2	4	1	97	3
г. Санкт-Петербург	21	37	11	858	3
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	17	51	14	2 757	26
Республика Адыгея	0	1	0	74	0
Республика Калмыкия	0	1	0	28	0
Республика Крым	3	3	1	201	5
Краснодарский край	5	16	4	1 067	3
Астраханская область	1	2	2	159	0
Волгоградская область	1	7	3	432	15
Ростовская область	7	20	4	743	3
г. Севастополь	0	1	0	53	0
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	7	25	6	701	1
Республика Дагестан	2	3	1	82	1
Республика Ингушетия	0	2	0	9	0
Кабардино-Балкарская Республика	1	3	1	68	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	1	0	32	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	55	0
Чеченская Республика	0	2	1	45	0
Ставропольский край	3	12	2	410	0

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	44	77	30	5 585	127
Республика Башкортостан	1	8	3	730	27
Республика Марий Эл	2	2	1	113	1
Республика Мордовия	0	2	1	120	2
Республика Татарстан	13	6	4	860	7
Удмуртская Республика	3	2	1	276	5
Чувашская Республика	0	2	1	243	1
Пермский край	3	8	2	549	6
Кировская область	2	3	2	267	6
Нижегородская область	4	22	3	548	10
Оренбургская область	3	3	4	471	3
Пензенская область	1	2	2	288	11
Самарская область	6	12	4	505	9
Саратовская область	5	3	1	401	36
Ульяновская область	1	2	1	214	3
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	20	50	13	2 234	24
Курганская область	2	2	2	234	5
Свердловская область	7	23	3	699	10
Тюменская область	5	11	5	666	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	5	3	318	0
Ямало-Ненецкий АО	0	2	0	114	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	2	4	2	234	5
Челябинская область	6	14	3	635	4
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	19	59	15	2 915	30
Республика Алтай	1	1	0	34	0
Республика Тыва	0	2	0	45	0
Республика Хакасия	1	1	1	88	0
Алтайский край	2	2	2	560	12
Красноярский край	1	10	2	452	3
Иркутская область	3	7	2	348	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	5	1	379	4
Новосибирская область	3	25	4	491	1
Омская область	2	3	1	362	0
Томская область	1	3	2	156	5
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	14	38	11	1 508	16
Республика Бурятия	0	3	2	139	1
Республика Саха (Якутия)	1	3	1	228	1
Забайкальский край	0	2	1	176	12
Камчатский край	1	2	0	73	0
Приморский край	8	8	4	339	1
Хабаровский край	0	10	1	218	1
Амурская область	1	5	1	145	0
Магаданская область	0	1	0	42	0
Сахалинская область	3	3	1	95	0
Еврейская АО	0	1	0	31	0
Чукотский АО	0	0	0	22	0
Луганская Народная Республика	0	1	0	62	0
Донецкая Народная Республика	0	1	0	45	0
Запорожская область	0	0	0	24	0
Херсонская область	0	0	0	12	0

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

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 ноября 2022 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “БКС Банк”	101	Да
3	АО “РН Банк”	170	Да
4	АО КБ “Урал ФД”	249	Да
5	АО КБ “Хлынов”	254	Да
6	ООО “ХКФ Банк”	316	Да
7	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
8	Банк ГПБ (АО)	354	Да
9	ООО Банк “Аверс”	415	Да
10	ПАО “СПБ Банк”	435	Да
11	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
12	АО “ТАТСОЦБАНК”	480	Да
13	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	Да
14	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	Да
15	АО “Банк Акцепт”	567	Да
16	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
17	АО “Почта Банк”	650	Да
18	АО “МИНБанк” ¹	912	Да
19	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
20	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
21	КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (АО)	1307	Да
22	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
23	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	Да
24	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
25	ПАО Сбербанк	1481	Да
26	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	Да
27	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
28	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)	1810	Да
29	ПАО “НБД-Банк”	1966	Да
30	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
31	АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	Да
32	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	Да
33	“Сетелем Банк” ООО	2168	Да
34	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
35	ТКБ БАНК ПАО	2210	Да
36	АО “Банк Интеза”	2216	Да
37	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	Да
38	КИВИ Банк (АО)	2241	Да
39	ПАО “МТС-Банк”	2268	Да
40	ПАО РОСБАНК	2272	Да
41	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	Да
42	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	Да
43	Банк СОЮЗ (АО)	2307	Да
44	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	Да
45	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
46	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
47	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	Да
48	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	Да
49	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
50	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	Да
51	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	Да
52	АО КБ "Ситибанк"	2557	Да
53	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559	Да
54	Банк "КУБ" (АО)	2584	Да
55	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	Да
56	АО "Тинькофф Банк"	2673	Да
57	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	Да
58	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	Да
59	АКБ "Держава" ПАО	2738	Да
60	АО "БМ-Банк"	2748	Да
61	АО "ОТП Банк"	2766	Да
62	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
63	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
64	АО "Экспобанк"	2998	Да
65	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
66	Джей энд Ти Банк (АО)	3061	Да
67	АО "РФК-банк"	3099	Да
68	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185	Да
69	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
70	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
71	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
72	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
73	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
74	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
75	НКО АО НРД	3294	Нет
76	Азия-Инвест Банк (АО)	3303	Да
77	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311	Да
78	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
79	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
80	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
81	АО "МСП Банк"	3340	Да
82	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
83	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354	Да
84	АО "СМП Банк"	3368	Да
85	АО "Банк Финсервис"	3388	Да
86	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
87	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
88	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
89	АО "Тойота Банк"	3470	Да
90	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
91	АО "Ури Банк"	3479	Да
92	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	Нет
93	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да
94	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К	Нет
95	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	Нет

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2022 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 “О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “РН Банк”	170	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
13	ПАО РОСБАНК	2272	Да
14	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
15	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
17	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
19	АО “БМ-Банк”	2748	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	Да
21	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
22	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
23	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
24	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
26	АО “СМП Банк” ²	3368	Да
27	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 883-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
13	ПАО РОСБАНК	2272	Да
14	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
15	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
16	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	Да
17	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
18	АО “БМ-Банк”	2748	Да
19	АО “ОТП Банк”	2766	Да
20	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
21	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
22	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
23	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
24	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
25	АО “СМП Банк” ²	3368	Да

Примечание

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО «АБ «РОССИЯ»	328	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	Да
4	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Да
5	АО «Почта Банк»	650	Да
6	ПАО «Совкомбанк»	963	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
8	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	Да
11	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	Да
12	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	Да
13	«Сетелем Банк» ООО	2168	Да
14	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Да
15	ПАО РОСБАНК	2272	Да
16	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	Да
17	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	Да
18	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	Да
19	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	Да
20	АО «Тинькофф Банк»	2673	Да
21	АО «БМ-Банк»	2748	Да
22	АО «ОТП Банк»	2766	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
24	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	Да
25	Банк «ВБРР» (АО)	3287	Да
26	АО «Райффайзенбанк»	3292	Да
27	АО «Россельхозбанк»	3349	Да

Примечание

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

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС по Тульской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 18.11.2022 за № 2227100482728 о государственной регистрации кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (основной государственный регистрационный номер — 1027100000080) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 21.10.2022 № ОД-2158 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» (регистрационный номер — 2382).

Некредитные финансовые организации

25 ноября 2022 года

№ ОД-2390

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Екатеринбург”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Екатеринбург” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 12.10.2022 № 1585), 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 17.01.2018 СЛ № 0574 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, и от 17.01.2018 СИ № 0574 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Екатеринбург” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела – 0574; адрес: 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Урицкого, 7, оф. 60; ИНН 6608007191; ОГРН 1026602346484).

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

25 ноября 2022 года

№ ОД-2392

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензий на осуществление страхования и перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховое общество “Помощь”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховое общество “Помощь” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 27.10.2022 № 514), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 07.07.2017 СЛ № 3834 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 07.07.2017 СИ № 3834 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 07.07.2017 ПС № 3834 на осуществление перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховое общество “Помощь” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела – 3834; адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, наб. Синопская, 50А, лит. А; ИНН 7825508140; ОГРН 1037843105233).

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 18 по 24 ноября 2022 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	18.11.2022	21.11.2022	22.11.2022	23.11.2022	24.11.2022	значение	изменение ²
1 день	7,52	7,38	7,23	6,98	6,89	7,20	-0,05
от 2 до 7 дней	7,47			7,50		7,49	-0,56
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	18.11.2022	21.11.2022	22.11.2022	23.11.2022	24.11.2022	значение	изменение ²
1 день	7,54	7,37	7,21	6,94	6,87	7,19	-0,04
от 2 до 7 дней				7,50		7,50	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	18.11.2022	21.11.2022	22.11.2022	23.11.2022	24.11.2022	значение	изменение ²
1 день	7,52	7,52	7,40		6,94	7,35	0,45
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 11.11.2022 по 17.11.2022, в процентных пунктах.

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 25 ноября по 1 декабря 2022 года

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.11.2022	28.11.2022	29.11.2022	30.11.2022	01.12.2022	значение	изменение ²
1 день	7,02	7,05	7,06	7,13	7,16	7,08	-0,12
от 2 до 7 дней		7,35			8,20	7,78	0,29
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом (MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.11.2022	28.11.2022	29.11.2022	30.11.2022	01.12.2022	значение	изменение ²
1 день	7,05	7,08	7,08	7,16	7,18	7,11	-0,08
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.11.2022	28.11.2022	29.11.2022	30.11.2022	01.12.2022	значение	изменение ²
1 день	6,94	7,00	7,00	7,04		7,00	-0,35
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 18.11.2022 по 24.11.2022, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
29.11.2022	Основной аукцион	1 неделя	30.11.2022	07.12.2022	3 300	2 539,3	201	7,50	7,05	7,50	Американский	7,50	7,46	2 539,3
06.12.2022	Основной аукцион	1 неделя	07.12.2022	14.12.2022	3 150	3 063,3	210	7,50	7,10	7,50	Американский	7,50	7,46	3 063,3

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	22.11	23.11	24.11	25.11	26.11
1 австралийский доллар	40,3603	40,1789	40,1688	40,8636	40,9750
1 азербайджанский манат	35,7282	35,6804	35,5908	35,5215	35,5763
100 армянских драмов	15,3697	15,3643	15,3203	15,2765	15,3094
1 белорусский рубль	25,0921	25,0647	25,0276	25,0038	25,0320
1 болгарский лев	32,1910	31,7757	31,7825	31,8781	32,1992
1 бразильский реал	11,3584	11,3896	11,3440	11,1978	11,3799
100 венгерских форинтов	15,1349	15,2492	15,3935	15,1813	15,2342
1000 вон Республики Корея	44,8349	44,7122	44,7583	45,4650	45,6899
10 гонконгских долларов	77,9290	77,7449	77,5398	77,4783	77,5281
10 датских крон	84,6415	83,5594	83,5776	83,8365	84,6829
1 доллар США	60,7379	60,6566	60,5043	60,3866	60,4797
1 евро	62,1245	62,1774	62,2850	62,7814	62,8762
100 индийских рупий	74,7698	74,4911	74,3886	73,9728	74,0288
100 казахстанских тенге	13,2315	13,0852	13,0749	13,0523	12,9799
1 канадский доллар	45,3776	45,0911	45,1659	45,0915	45,3439
100 киргизских сомов	71,9533	71,8413	71,6600	71,5190	71,6160
10 китайских юаней	84,7557	84,7222	84,3616	84,3800	84,2448
10 молдавских леев	31,6863	31,6269	31,4740	31,3332	31,3443
1 новый туркменский манат	17,3537	17,3305	17,2869	17,2533	17,2799
10 норвежских крон	59,2900	59,5724	60,2075	60,6297	60,9705
1 польский злотый	13,2177	13,2262	13,2915	13,3756	13,3837
1 румынский лей	12,5785	12,6584	12,6253	12,7425	12,7924
1 СДР (специальные права заимствования)	79,7167	79,0998	79,0949	79,0376	79,1595
1 сингапурский доллар	44,0961	43,9413	43,8437	44,0232	44,0814
10 таджикских сомони	59,4886	59,4090	59,2598	59,1446	59,2357
10 турецких лир	32,6351	32,5853	32,4941	32,4258	32,4788
10 000 узбекских сумов	54,1740	54,1448	53,9788	53,8080	53,8536
10 украинских гривен	16,4459	16,4276	16,3828	16,3509	16,3760
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	72,4421	71,4899	71,8791	72,8564	73,4345
10 чешских крон	25,8536	25,5181	25,5260	25,5973	25,8162
10 шведских крон	56,7893	56,7744	56,9661	57,8820	58,1429
1 швейцарский франк	63,3280	63,4749	63,6084	64,0299	63,9794
10 южноафриканских рэндов	34,9705	35,0738	35,1163	35,5986	35,4020
100 японских иен	43,2945	42,7009	42,5937	43,4592	43,5012

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

	Дата				
	29.11	30.11	01.12	02.12	03.12
1 австралийский доллар	40,6613	40,9564	40,7776	41,6356	42,0872
1 азербайджанский манат	35,7365	35,9260	35,8119	35,9694	36,3382
100 армянских драмов	15,3445	15,4571	15,4178	15,4668	15,6313
1 белорусский рубль	25,1000	25,0828	25,0279	25,1265	25,2493
1 болгарский лев	32,2275	32,6722	32,2664	32,4392	33,0188
1 бразильский реал	11,3545	11,3536	11,4710	11,5509	11,8924
100 венгерских форинтов	15,5444	15,5141	15,4699	15,5719	15,9144
1000 вон Республики Корея	45,3305	46,0381	46,1634	47,0477	47,5228
10 гонконгских долларов	77,8672	78,3304	78,1820	78,7177	79,4941
10 датских крон	84,7580	85,9280	84,8612	85,3175	86,8320
1 доллар США	60,7520	61,0742	60,8803	61,1479	61,7749
1 евро	63,3008	63,3882	63,0504	63,8279	64,9868
100 индийских рупий	74,2933	74,6864	74,4108	74,7845	75,7706
100 казахстанских тенге	13,0543	13,0503	12,9967	13,0407	13,1871
1 канадский доллар	45,4153	45,3982	44,8375	45,2679	45,9874
100 киргизских сомов	71,9518	72,3221	72,0919	72,4072	73,1497
10 китайских юаней	84,1256	84,8798	85,3746	86,3709	87,8395
10 молдавских леев	31,3505	31,5649	31,4242	31,3758	31,6102
1 новый туркменский манат	17,3577	17,4498	17,3944	17,4708	17,6500
10 норвежских крон	61,3211	61,3589	61,4537	62,3068	63,3829
1 польский злотый	13,5647	13,5465	13,5223	13,5673	13,8814
1 румынский лей	12,9141	12,8895	12,8486	12,9050	13,1854
1 СДР (специальные права заимствования)	79,5159	80,4414	80,0119	80,3997	81,5960
1 сингапурский доллар	44,1127	44,4435	44,3669	45,0578	45,6814
10 таджикских сомони	59,5024	59,8180	59,6281	59,8902	60,5043
10 турецких лир	32,6205	32,7938	32,6772	32,8114	33,1604
10 000 узбекских сумов	54,0205	54,3831	54,2945	54,5811	55,0182
10 украинских гривен	16,4487	16,5371	16,4844	16,5570	16,7687
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	73,4795	73,5333	73,0685	72,8394	75,7793
10 чешских крон	25,8662	26,2357	25,9319	26,0937	26,5083
10 шведских крон	58,3195	58,1426	57,6562	58,2616	59,8762
1 швейцарский франк	64,4447	64,1603	64,0441	64,7753	66,0482
10 южноафриканских рэндов	35,4978	35,9252	35,8655	35,1748	35,2931
100 японских иен	43,6876	43,9857	43,8619	44,8792	45,5903

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
22.11.2022	3420,47	41,19	1925,43	3841,09
23.11.2022	3394,05	40,25	1920,90	3681,89
24.11.2022	3390,49	41,38	1939,42	3655,14
25.11.2022	3378,45	41,29	1906,53	3649,97
26.11.2022	3413,32	41,92	1921,13	3694,49
29.11.2022	3421,75	41,67	1912,20	3539,24
30.11.2022	3429,49	42,17	1963,58	3642,44
01.12.2022	3430,64	41,82	1943,64	3583,90
02.12.2022	3447,29	42,39	2015,10	3751,03
03.12.2022	3581,25	43,96	2067,54	3781,55

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 ноября 2022 года
Регистрационный № 71124

25 июля 2022 года

№ 802-П

ПОЛОЖЕНИЕ О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России

Настоящее Положение на основании пункта 19 части 1 и части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”¹, части пятой статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)² и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июня 2022 года № ПСД-44) устанавливает требования к защите информации в платежной системе Банка России.

1. Требования к защите информации в платежной системе Банка России (далее — требования к защите информации) должны выполнять прямые участники платежной системы Банка России, являющиеся участниками обмена в соответствии с абзацем вторым пункта 3.10 Положения Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”³ (далее — Положение Банка России № 732-П) и кредитными организациями (их филиалами) (далее — участники обмена), являющиеся международными финансовыми организациями, а также операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее — ОПКЦ СБП), оператор услуг информационного обмена при предоставлении участникам обмена услуг информационного обмена при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее — ОУИО СБП).

Требования к защите информации, установленные настоящим Положением, должны выполняться участниками обмена, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП наряду с требованиями к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленными в соответствии с частью 3 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”⁴ (далее — Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ).

2. Требования к защите информации распространяются на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование (далее при совместном упоминании — объекты информационной инфраструктуры), применяемые для формирования (подготовки), обработки, передачи и хранения защищаемой информации, указанной в пунктах 2.2, 4.2 и 6.4 Положения Банка России от 4 июня 2020 года № 719-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”⁵ (далее — Положение Банка России № 719-П), в том числе информационных сообщений, содержащих реквизиты и иную информацию, необходимую для последующего формирования электронного сообщения, содержащего распоряжение в электронном виде (далее — информационные сообщения), на этапах формирования (подготовки), обработки, передачи и хранения информационных сообщений при осуществлении переводов денежных средств при трансграничном переводе денежных средств

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

² Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 31, ст. 4761.

³ Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632), от 23 декабря 2021 года № 6030-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096).

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

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2020 года, регистрационный № 59991.

с использованием сервиса быстрых платежей (далее — ТПСБП).

3. Участники обмена при осуществлении переводов денежных средств в платежной системе Банка России (далее — осуществление переводов денежных средств) с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода (далее — участники ССНП) должны размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, в выделенных (отдельных) сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного (отдельного) сегмента (группы сегментов) вычислительных сетей участники ССНП должны применять меры защиты информации, посредством выполнения которых обеспечивается реализация стандартного уровня (уровня 2) защиты информации, предусмотренного пунктом 6.7 раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст¹ и введенного в действие 1 января 2018 года (далее — ГОСТ Р 57580.1-2017).

4. Участники обмена, международные финансовые организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее при совместном упоминании — участники СБП) должны размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, в выделенных (отдельных) сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного (отдельного) сегмента (группы сегментов) вычислительных сетей участники СБП должны применять меры защиты информации, посредством выполнения которых обеспечивается реализация стандартного уровня (уровня 2) защиты информации, предусмотренного пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

5. ОПКЦ СБП должен размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга участникам СБП, в выделенных (отдельных) сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного (отдельного) сегмента (группы сегментов) вычислительных сетей ОПКЦ СБП должен применять меры защиты информации, посредством выполнения которых обеспечивается реализация усиленного уровня (уровня 1) защиты информации, предусмотренного пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

6. ОУИО СБП должен размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при предоставлении услуг информационного обмена участникам СБП, в выделенных (отдельных) сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного (отдельного) сегмента (группы сегментов) вычислительных сетей ОУИО СБП должен применять меры защиты информации, посредством выполнения которых обеспечивается реализация стандартного уровня (уровня 2) защиты информации, предусмотренного пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

7. Участники ССНП, участники СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП во внутренних документах должны определить состав и порядок применения организационных мер защиты информации, состав и порядок использования технических средств защиты информации.

7.1. Участники ССНП, участники СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП должны разработать и утвердить внутренние документы, регламентирующие выполнение следующих процессов (направлений) защиты информации в рамках процессов (направлений) защиты информации, предусмотренных подпунктом 7.1.1 пункта 7.1 раздела 7 ГОСТ Р 57580.1-2017:

- обеспечение защиты информации при управлении доступом;
- обеспечение защиты вычислительных сетей;
- контроль целостности и защищенности информационной инфраструктуры;
- защита от вредоносного кода;
- предотвращение утечек информации;
- управление инцидентами защиты информации;
- защита среды виртуализации;
- защита информации при осуществлении удаленного логического доступа с использованием мобильных (переносных) устройств.

7.2. Участники ССНП, участники СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП должны определить во внутренних документах:

- технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений, содержащих распоряжения о переводе денежных средств в электронном виде (далее — электронные сообщения), и защищаемой информации на объектах информационной инфраструктуры;

¹ М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2017.

состав и правила применения технологических мер защиты информации, используемых для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений на этапах их формирования (подготовки), обработки, передачи и хранения, в том числе порядок применения средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ) и управления ключевой информацией СКЗИ;

план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности, связанной с осуществлением переводов денежных средств;

сведения о лице или лицах, допущенных к работе со СКЗИ;

сведения о лице или лицах, ответственных за обеспечение функционирования и безопасности СКЗИ (ответственных пользователей СКЗИ);

сведения о лице или лицах, обладающих правами по управлению криптографическими ключами, в том числе ответственных за формирование криптографических ключей и обеспечение безопасности криптографических ключей.

7.3. Участники СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП должны определить во внутренних документах состав и правила применения технологических мер защиты информации, используемых для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений и информационных сообщений (при их наличии), при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей на этапах формирования (подготовки), обработки, передачи и хранения электронных сообщений и информационных сообщений (при их наличии).

Участники СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП должны применять технологические меры защиты информации, используемые для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений и информационных сообщений на этапах их формирования (подготовки), обработки, передачи и хранения (при их наличии).

8. Защита информации участниками ССНП, участниками СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП с помощью СКЗИ должна обеспечиваться в соответствии с Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66¹, и технической документацией на СКЗИ.

9. Формирование и подписание электронных сообщений участника ССНП и ОПКЦ СБП

осуществляются в информационной инфраструктуре (автоматизированной системе) участника ССНП и ОПКЦ СБП.

10. Передача и прием электронных сообщений участника ССНП осуществляются с использованием автоматизированного рабочего места обмена электронными сообщениями с платежной системой Банка России. Автоматизированное рабочее место обмена электронными сообщениями с платежной системой Банка России должно быть реализовано с использованием программного обеспечения Банка России.

11. Участники ССНП, участники СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП должны хранить входящие и исходящие электронные сообщения, подписанные электронной подписью, и средства, обеспечивающие проверку электронной подписи, не менее пяти лет с даты подписания электронных сообщений.

12. При обмене электронными сообщениями между Банком России и ОПКЦ СБП, Банком России и участниками ССНП должна применяться электронная подпись, сертификаты ключа проверки которой выданы Банком России участникам ССНП и ОПКЦ СБП, в соответствии с частью 2 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»².

При обмене электронными сообщениями между ОПКЦ СБП и участниками СБП должна применяться электронная подпись, сертификат ключа проверки которой выдан ОПКЦ СБП участникам СБП.

При обмене электронными сообщениями между ОПКЦ СБП, участниками СБП и ОУИО СБП должна применяться электронная подпись, сертификат ключа проверки которой выдан ОПКЦ СБП участнику СБП, в том числе при обмене электронными сообщениями между ОПКЦ СБП и ОУИО СБП, оказывающим участнику СБП услуги по обеспечению подписания исходящих электронных сообщений и (или) зашифрования на прикладном уровне электронных сообщений, проверки электронной подписи во входящих электронных сообщениях и (или) расшифрования на прикладном уровне входящих электронных сообщений.

Хранение и использование криптографических ключей участника СБП, предназначенных для подписания исходящих электронных сообщений и (или) расшифрования на прикладном уровне входящих электронных сообщений, должны осуществляться в аппаратных модулях безопасности информационной инфраструктуры ОУИО СБП, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения

¹ Зарегистрирован Минюстом России 3 марта 2005 года, регистрационный № 6382, с изменениями, внесенными приказом ФСБ России от 12 апреля 2010 года № 173 (зарегистрирован Минюстом России 25 мая 2010 года, регистрационный № 17350).

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794.

безопасности при осуществлении регулирования в соответствии с пунктом “ш” части первой статьи 13 Федерального закона от 3 апреля 1995 года № 40-ФЗ “О федеральной службе безопасности”¹ (далее — требования, установленные федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности). Доступ к криптографическим ключам участника СБП должен быть обеспечен только для участника СБП как владельца сертификата ключа проверки электронной подписи.

При обмене электронными сообщениями между ОПКЦ СБП и ОУИО СБП криптографические ключи участника СБП, предназначенные для подписания исходящих электронных сообщений и (или) расшифрования на прикладном уровне входящих электронных сообщений, хранение и использование которых осуществляются в информационной инфраструктуре ОУИО СБП, изготавливаются участником СБП в аппаратных модулях безопасности самостоятельно. Для получения сертификата ключа проверки электронной подписи участник СБП обращается в ОПКЦ СБП самостоятельно.

13. Криптографические ключи участника ССНП, используемые при обмене электронными сообщениями между Банком России и участником ССНП, должны изготавливаться участником ССНП.

Криптографические ключи ОПКЦ СБП, используемые при обмене электронными сообщениями между Банком России и ОПКЦ СБП, должны изготавливаться ОПКЦ СБП.

Криптографические ключи участника СБП, используемые при обмене электронными сообщениями между ОПКЦ СБП и участником СБП, должны изготавливаться участником СБП.

14. Организационные меры и (или) технические средства защиты информации, используемые при обмене электронными сообщениями при осуществлении переводов денежных средств, применяются с соблюдением следующих требований.

14.1. Участники СБП должны удостоверить электронной подписью электронные сообщения при их передаче клиентами участника СБП.

14.2. Участники СБП и ОПКЦ СБП должны обеспечивать защиту электронных сообщений при передаче между участниками СБП и ОПКЦ СБП посредством:

использования усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений, состав которых определен договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, заключенным между

участником СБП и ОПКЦ СБП в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ² (далее — договор об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП);

шифрования электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 государственного стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99 “Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Базовая эталонная модель. Часть 1. Базовая модель”, принятого постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации и метрологии от 18 марта 1999 года № 78³ и введенного в действие 1 января 2000 года (далее — ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99), с использованием СКЗИ, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности;

применения средств защиты информации, посредством использования которых реализуется двухсторонняя аутентификация и шифрование информации на уровне представления или ниже, в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

Участники СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП должны обеспечивать защиту электронных сообщений при их передаче между ОПКЦ СБП, участниками СБП и ОУИО СБП в соответствии с требованиями, установленными абзацами вторым—четвертым настоящего подпункта.

Участники СБП должны реализовать технологии подготовки, обработки и передачи электронных сообщений и защищаемой информации, обеспечивающие проверку соответствия (сверку) реквизитов исходящих в адрес ОПКЦ СБП электронных сообщений с реквизитами соответствующих им входящих электронных сообщений клиентов участников СБП и реквизитами электронных сообщений, на основе которых участником СБП осуществляются операции по списанию денежных средств со счетов клиентов.

14.3. Участники ССНП должны обеспечивать защиту электронных сообщений при их передаче в Банк России посредством:

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 15, ст. 1269; 2003, № 27, ст. 2700.

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

³ М.: ИПК “Издательство стандартов”, 1999.

формирования электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений с использованием объектов информационной инфраструктуры участника ССНП в соответствии с пунктом 1 приложения к настоящему Положению, в котором установлены Правила материально-технического обеспечения формирования электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП, а также правила материально-технического обеспечения обработки электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ СБП в соответствии с частью пятой статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ);

использования двух усиленных электронных подписей — электронной подписи, применяемой в контуре формирования электронных сообщений, и электронной подписи, применяемой в контуре контроля реквизитов электронных сообщений, — для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений;

применения третьего варианта защиты, указанного в Альбоме электронных сообщений, ведение которого осуществляется Банком России в соответствии с абзацами вторым, третьим и подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 Положения Банка России № 732-П;

шифрования электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, с использованием СКЗИ, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности;

применения средств защиты информации, реализующих двухстороннюю аутентификацию и шифрование информации на уровне звена данных или сетевом уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

14.4. ОПКЦ СБП должен обеспечивать защиту электронных сообщений при их передаче в Банк России посредством:

обработки электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ СБП в соответствии с пунктом 2 приложения к настоящему Положению;

использования двух усиленных электронных подписей — электронной подписи, применяемой в контуре обработки электронных сообщений, и электронной подписи, применяемой в контуре контроля реквизитов электронных сообщений, — для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений;

шифрования электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, с использованием СКЗИ, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности;

применения средств защиты информации, реализующих двухстороннюю аутентификацию и шифрование информации на уровне звена данных или сетевом уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, предусмотренной пунктом 1.7 раздела 1 ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

15. Значение показателя, характеризующего уровень переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, формируемого на ежеквартальной основе, в результате применения участниками СБП мер защиты информации не должно превышать 0,005 процента.

Значение показателя, характеризующего уровень переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, должно рассчитываться как отношение суммы денежных средств, в отношении которых получены уведомления от клиентов участников СБП о списании денежных средств с их банковских счетов без их согласия с использованием сервиса быстрых платежей за оцениваемый квартал, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, к общей сумме денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов участников СБП посредством осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.

16. В рамках реализации мер по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей участник СБП, являющийся банком плательщика (далее — участник СБП — банк плательщика), участник СБП,

являющийся банком получателя (далее — участник СБП — банк получателя), ОПКЦ СБП должны обеспечивать выполнение следующих требований:

16.1. Участник СБП — банк плательщика должен осуществлять:

выявление операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ¹ (далее — признаки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента), в рамках реализуемой им системы управления рисками при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей;

приостановление в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ исполнения распоряжения в рамках выявленной операции, соответствующей признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, с учетом информации об уровне риска операции без согласия клиента (далее — индикатор уровня риска операции), включенной в электронное сообщение, полученной от ОПКЦ СБП в формате и порядке, установленных договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП, содержащей в том числе информацию об индикаторе уровня риска операции, сформированном участником СБП — банком получателя;

формирование индикатора уровня риска операции на основе оценки рисков операций в рамках реализуемой участником СБП — банком плательщика системы управления рисками и его направление в электронном сообщении в ОПКЦ СБП в формате и порядке, установленных договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП, — в случае невыявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

16.2. Участник СБП — банк получателя должен осуществлять формирование индикатора уровня риска операции в рамках реализуемой им системы управления рисками, применяемой для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, и его направление в электронном сообщении в ОПКЦ СБП в формате и порядке, установленных договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП.

16.3. ОПКЦ СБП должен осуществлять:

выявление операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основании моделей оценки риска операций по переводу денежных

средств (далее — модели оценки риска операций Банка России), установленных в соответствии с договором о взаимодействии, заключаемым между Банком России и оператором внешней платежной системы в соответствии с частью 37 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ² (далее — договор о взаимодействии между Банком России и ОПКЦ СБП), индикаторов уровня риска операции при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, полученных от участников СБП;

приостановление процедуры приема к исполнению, в том числе последующих процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений в рамках выявленной операции, соответствующей признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, в соответствии с договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП;

немедлительное уведомление участников СБП о выявлении операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, в соответствии с договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП;

уведомление Банка России о выявлении операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, в соответствии с договором о взаимодействии между Банком России и ОПКЦ СБП;

формирование индикатора уровня риска операции на основе моделей оценки риска операций Банка России и направление участнику СБП — банку плательщика сформированных ОПКЦ СБП и участником СБП — банком получателя индикаторов уровня риска операций в электронном сообщении в случае невыявления признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

Процедура принятия решения о наличии признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента участником СБП на основании индикатора уровня риска операции, поступившего в электронном сообщении от участника СБП, ОПКЦ СБП при осуществлении операции по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, устанавливается участником СБП в рамках реализуемой им системы управления рисками в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

16.4. В рамках реализации мер по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участника СБП и (или) его

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950.

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

клиентов, ОПКЦ СБП, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента участник СБП, ОПКЦ СБП должны обеспечить выполнение следующих требований:

участник СБП — банк плательщика при выявлении информации о компьютерных атаках, проводимых с использованием идентификаторов клиентов участника СБП, направленных на получение информации о клиентах участника СБП или клиентах косвенного участника, имеющего доступ к трансграничному переводу денежных средств с использованием СБП в соответствии с абзацем восьмым пункта 3.3 Положения Банка России № 732-П (далее — косвенный участник с доступом к ТПСБП), из формирующихся распоряжений клиента участника СБП о переводе денежных средств (далее — переборы идентификаторов), при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей осуществляет блокировку идентификатора клиента участника СБП, используемого для осуществления переборов идентификаторов, и незамедлительно уведомляет Банк России и ОПКЦ СБП о его блокировке;

участник СБП принимает решение о разблокировке идентификатора клиента участника СБП по результатам проведенной проверки и доводит принятое им решение до ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП;

ОПКЦ СБП осуществляет выявление переборов идентификаторов клиентов участника СБП, клиентов косвенного участника с доступом к ТПСБП, блокировку идентификатора клиента участника СБП, клиента косвенного участника с доступом к ТПСБП, используемого для осуществления переборов идентификаторов, при каждом выявлении перебора идентификаторов, в том числе при отсутствии уведомления участника СБП или косвенного участника с доступом к ТПСБП о блокировке, на срок, установленный договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП, и направление уведомлений участнику СБП и Банку России о блокировке идентификатора;

при получении участником СБП — банком плательщика уведомления о блокировке идентификатора от ОПКЦ СБП участник СБП обязан осуществлять проверку полученной информации в соответствии с договором между клиентом участника СБП и участником СБП, о результатах которой Банк России уведомляется в соответствии

с абзацем девятым пункта 5.1 Положения Банка России № 719-П;

участник СБП направляет уведомление о блокировке идентификатора клиента косвенного участника с доступом к ТПСБП косвенному участнику с доступом к ТПСБП и доводит до ОПКЦ СБП информацию о результатах проведенной проверки косвенным участником с доступом к ТПСБП в соответствии с договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП;

ОПКЦ СБП осуществляет разблокировку идентификатора клиента участника СБП, клиента косвенного участника с доступом к ТПСБП в соответствии с договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП.

17. При получении Банком России уведомления о блокировке идентификатора клиента участника СБП, клиента косвенного участника с доступом к ТПСБП от участника СБП или ОПКЦ СБП Банк России осуществляет информирование о переборах идентификаторов на стороне участников СБП или на стороне косвенного участника с доступом к ТПСБП и об идентификаторе клиента участника СБП или косвенного участника с доступом к ТПСБП, применяемом для осуществления переборов идентификаторов клиентов участника СБП, путем направления уведомления участникам СБП и ОПКЦ СБП.

18. Для целей анализа обеспечения в платежной системе Банка России защиты информации при осуществлении переводов денежных средств участники ССНП, участники СБП и ОПКЦ СБП должны направлять информацию в соответствии с требованиями, установленными:

Указанием Банка России от 9 июня 2012 года № 2831-У “Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств”¹;

Указанием Банка России от 12 января 2022 года № 6060-У “О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”²;

Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У “О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации

¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2012 года, регистрационный № 24573, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2013 года № 3024-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2013 года, регистрационный № 29142), от 30 марта 2018 года № 4753-У (зарегистрировано Минюстом России 1 июня 2018 года, регистрационный № 51248).

² Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2022 года, регистрационный № 67755.

обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”¹.

ОУИО СБП обязан информировать участника СБП о нарушениях требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе о тех, которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента или к неоказанию услуг по переводу денежных средств, в соответствии с договором между участником СБП и ОУИО СБП, предусмотренным пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ².

19. В случае выявления инцидента, связанного с несоблюдением требований к защите информации, который привел или может привести к осуществлению перевода денежных средств без согласия участника ССНП, участник ССНП вправе направить в Банк России обращение о приостановлении обмена электронными сообщениями.

При получении обращения о приостановлении обмена электронными сообщениями Банк России должен приостановить обмен электронными сообщениями и аннулировать электронные сообщения, в том числе ранее поступившие от участника ССНП и неисполненные, до получения от участника ССНП обращения об отмене приостановления обмена электронными сообщениями.

По результатам устранения причин инцидента участник ССНП должен направить обращение об отмене приостановления обмена электронными сообщениями, при получении которого Банк России отменяет ранее введенное приостановление обмена электронными сообщениями с участником ССНП.

19.1. Обращения о приостановлении обмена электронными сообщениями в случае выявления инцидента, связанного с несоблюдением требований к защите информации, и обращения об отмене приостановления обмена электронными сообщениями (далее при совместном упоминании — обращения) должны направляться с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

В случае невозможности направления обращения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России обращение должно направляться с использованием резервного способа взаимодействия.

При возобновлении возможности направления обращений с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России участник ССНП должен повторно направить обращение с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

19.2. Информация о технической инфраструктуре (автоматизированной системе) Банка России, а также о резервном способе взаимодействия участника ССНП с Банком России, с помощью которого направляются обращения, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

19.3. В целях направления обращений участник ССНП должен обеспечить назначение должностных лиц, уполномоченных на направление и (или) подписание обращений (далее — уполномоченное лицо), и направление в Банк России информации об уполномоченных лицах, с указанием в том числе фамилий, имен, отчеств (последних — при наличии), наименований должностей, номеров телефонов, при наличии — номеров факсимильного аппарата, адресов электронной почты.

19.4. Одновременно с направлением обращений участник ССНП должен направить копию обращения о приостановлении обмена электронными сообщениями или об отмене приостановления обмена электронными сообщениями, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью участника ССНП, по факсимильной связи либо по электронной почте в соответствии с контактными данными, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Не позднее одного рабочего дня после дня направления в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта копии обращения участник ССНП должен направить оригинал обращения на бумажном носителе по адресу, указанному на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

19.5. При получении обращений с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России Банк России должен обеспечивать контроль целостности и подтверждение подлинности содержащейся в них информации.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2018 года, регистрационный № 52988, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30 марта 2021 года № 5760-У (зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2021 года, регистрационный № 63403).

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423.

При получении обращений с использованием резервного способа взаимодействия Банк России должен обеспечивать проверку соответствия реквизитов обращений информации, направленной в Банк России в соответствии с подпунктом 19.3 настоящего пункта.

В случае отрицательного результата контроля целостности и подтверждения подлинности обращений, проверки соответствия реквизитов обращений Банк России не должен принимать обращения к исполнению, о чем уведомляется участник ССНП.

Уведомление участника ССНП осуществляется с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

В случае невозможности уведомления участника ССНП с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России уведомление осуществляется с использованием резервного способа взаимодействия.

20. Для оценки участниками ССНП, участниками СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП выполнения ими требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее — оценка соответствия) устанавливаются следующие требования:

оценка соответствия должна проводиться в пределах выделенных сегментов (группы сегментов) вычислительных сетей, указанных в пунктах 3—6 настоящего Положения;

оценка соответствия должна проводиться в соответствии с положениями раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст¹ и

введенного в действие 1 сентября 2018 года (далее — ГОСТ Р 57580.2-2018);

оценка соответствия должна проводиться не реже одного раза в два года.

Участники ССНП, участники СБП, ОПКЦ СБП и ОУИО СБП должны обеспечивать для объектов информационной инфраструктуры, размещенных в отдельных выделенных сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей, указанных в пунктах 3—6 настоящего Положения, уровень соответствия не ниже четвертого, предусмотренного подпунктом “д” пункта 6.9 раздела 6 ГОСТ Р 57580.2-2018.

21. Контроль за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банк России осуществляет в отношении участников обмена и ОПКЦ СБП в соответствии с главой 7 Положения Банка России № 719-П.

22. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзац третий пункта 18 и абзац пятый пункта 20 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2023 года.

Абзац второй пункта 18 настоящего Положения действует по 31 декабря 2022 года.

23. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 23 декабря 2020 года № 747-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2018.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2022.

² Зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2021 года, регистрационный № 62365.

Приложение
к Положению Банка России
от 25 июля 2022 года № 802-П
“О требованиях к защите информации
в платежной системе Банка России”

**Правила материально-технического обеспечения
формирования электронных сообщений и контроля
реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре
участника обмена при осуществлении переводов денежных средств
в платежной системе Банка России с использованием
сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода,
а также правила материально-технического обеспечения
обработки электронных сообщений и контроля реквизитов
электронных сообщений в информационной инфраструктуре
операционного центра, платежного клирингового центра
другой платежной системы при предоставлении операционных услуг
и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств
с использованием сервиса быстрых платежей**

Глава 1. Формирование электронных сообщений и контроль реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника обмена при осуществлении переводов денежных средств в платежной системе Банка России с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода

1.1. Участник ССНП должен реализовать контур формирования электронных сообщений и контур контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП с использованием разных рабочих мест, разных криптографических ключей и с привлечением отдельных работников для каждого из контуров.

1.2. Участник ССНП должен разместить объекты информационной инфраструктуры контура формирования электронных сообщений и контура контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП в разных сегментах вычислительных сетей, в том числе реализованных с использованием технологии виртуализации. Способ допустимого информационного взаимодействия между указанными сегментами вычислительных сетей оформляется документально и согласовывается со службой информационной безопасности участников ССНП.

1.3. Участник ССНП в контуре формирования электронных сообщений на основе первичного документа в бумажной или электронной форме или входящего электронного сообщения должен обеспечить:

формирование исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России;

контроль реквизитов исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России;

подписание исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России, электронной подписью, применяемой в контуре формирования электронных сообщений, при положительном результате контроля реквизитов, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта;

направление исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России, в контур контроля реквизитов электронных сообщений.

1.4. Участник ССНП в контуре контроля реквизитов электронных сообщений должен обеспечить:

контроль реквизитов исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России, на соответствие реквизитам первичного документа в бумажной или электронной форме или входящего электронного сообщения;

контроль на отсутствие дублирования исходящих электронных сообщений;

подписание исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России, электронной подписью, применяемой в контуре контроля реквизитов электронных сообщений, при положительном результате контроля реквизитов, указанного в абзаце втором настоящего подпункта.

Глава 2. **Обработка электронных сообщений и контроль реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре операционного центра, платежного клирингового центра другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей**

2.1. ОПКЦ СБП должен реализовать контур обработки электронных сообщений и контур контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ СБП с использованием разных рабочих мест, разных криптографических ключей и с привлечением отдельных работников для каждого из контуров.

2.2. ОПКЦ СБП должен разместить объекты информационной инфраструктуры контура обработки электронных сообщений и контура контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ СБП в разных сегментах вычислительных сетей, в том числе реализованных с использованием технологии виртуализации. Способ допустимого информационного взаимодействия между указанными сегментами вычислительных сетей оформляется документально и согласовывается со службой информационной безопасности ОПКЦ СБП.

2.3. ОПКЦ СБП должен направлять электронные сообщения таким образом, чтобы все входящие электронные сообщения поступали в контур обработки электронных сообщений только из контура контроля реквизитов электронных сообщений, а все исходящие электронные сообщения из контура обработки электронных сообщений передавались только в контур контроля реквизитов электронных сообщений.

2.4. ОПКЦ СБП в контуре контроля реквизитов электронных сообщений должен обеспечить:

- контроль входящего электронного сообщения;
- проверку электронной подписи входящего электронного сообщения;

- структурный и логический контроль входящего электронного сообщения, в том числе проверку соответствия реквизитов (данных) входящего электронного сообщения;

- контроль на предмет отсутствия дублирования входящих электронных сообщений;

помещение входящих электронных сообщений в эталонную базу входящих электронных сообщений (далее — ЭБВЭС) без снятия электронной подписи с целью осуществления контроля результатов обработки защищаемой информации в рамках процедуры выходного контроля.

Состав электронных сообщений, подлежащих помещению в ЭБВЭС, определяется договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ СБП.

2.5. ОПКЦ СБП в контуре обработки электронных сообщений должен обеспечить:

- контроль входящего электронного сообщения;
- проверку электронной подписи входящего электронного сообщения;

- структурный и логический контроль входящего электронного сообщения, в том числе проверка соответствия реквизитов (данных) входящего электронного сообщения;

- обработку информации, содержащейся во входящем электронном сообщении, и формирование исходящего электронного сообщения;

- подписание исходящего электронного сообщения электронной подписью, применяемой в контуре обработки электронных сообщений;

- направление исходящего электронного сообщения, подписанного электронной подписью, применяемой в контуре обработки электронных сообщений, в контур контроля реквизитов электронных сообщений.

2.6. ОПКЦ СБП в контуре контроля реквизитов электронных сообщений должен обеспечить:

- проверку в исходящем электронном сообщении электронной подписи, применяемой в контуре обработки электронных сообщений;

- проверку электронной подписи в электронных сообщениях, находящихся в ЭБВЭС, на основании которых было сформировано исходящее электронное сообщение;

- контроль значений реквизитов исходящего электронного сообщения со значениями реквизитов электронных сообщений, находящихся в ЭБВЭС, на основании которых было сформировано исходящее электронное сообщение;

- контроль на предмет отсутствия дублирования исходящих электронных сообщений;

- подписание исходящего электронного сообщения электронной подписью, применяемой в контуре контроля реквизитов электронных сообщений (без снятия электронной подписи, применяемой в контуре обработки).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 ноября 2022 года
Регистрационный № 70901

21 сентября 2022 года

№ 6248-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У

На основании пункта 7 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ “О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”¹, пункта 2 статьи 1, статьи 2 Федерального закона от 6 декабря 2021 года № 398-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьи 9 и 14 Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”², части 4¹ статьи 7², частей 3—5 статьи 15 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”³ и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”⁴:

1. Внести в Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”⁵ (далее — Указание Банка России № 5523-У) следующие изменения:

1.1. В преамбуле:

1.1.1. Абзац девятый изложить в следующей редакции:

“отчета о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации (приложение 7 к настоящему Указанию);”.

1.1.2. Абзацы одиннадцатый—четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“отчета об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты (приложение 9 к настоящему Указанию);

порядок и сроки представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании и микрокредитной компании;

порядок и сроки представления микрофинансовой компанией в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

порядок и сроки раскрытия микрофинансовой компанией бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;”.

1.1.3. Дополнить абзацем следующего содержания:

“требования к составлению и представлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, в Банк России отчетности микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации.”.

1.2. В пункте 1:

1.2.1. В абзаце первом:

после слов “проведение идентификации” дополнить словами “или упрощенной идентификации, обновление информации”;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 1, ст. 52.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 50, ст. 8405.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2020 года, регистрационный № 59684, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 10 января 2022 года № 6053-У (зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2022 года, регистрационный № 67863).

после слов “заемщиков — физических лиц,” дополнить словами “отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты,”.

1.2.2. Абзац третий изложить в следующей редакции:

“Отчетность микрокредитной компании, не являющейся на отчетную дату членом саморегулируемой организации, а также отчетность микрокредитной компании, которая являлась членом саморегулируемой организации на отчетную дату и добровольно вышла (исключена) из членов саморегулируемой организации в период после отчетной даты до окончания срока представления саморегулируемой организацией отчетности в Банк России, должны составляться и представляться микрокредитной компанией в соответствии с настоящим Указанием в Банк России.”.

1.2.3. Абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Саморегулируемая организация должна составлять и представлять отчетность в отношении микрокредитных компаний, являющихся членами этой саморегулируемой организации на отчетную дату, на основании отчетности, представленной указанными микрокредитными компаниями, в соответствии с настоящим Указанием в Банк России, за исключением микрокредитных компаний, которые являлись членами саморегулируемой организации на отчетную дату и добровольно вышли (исключены) из членов саморегулируемой организации в период после отчетной даты до окончания срока представления саморегулируемой организацией отчетности в Банк России. В отношении микрокредитных компаний, добровольно вышедших (исключенных) из членов саморегулируемой организации, саморегулируемая организация должна приложить к отчетности пояснения об их добровольном выходе (решение саморегулируемой организации об исключении).”.

1.3. Пункт 7 признать утратившим силу.

1.4. В приложении 1:

1.4.1. В форме отчетности 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании”:

раздел III изложить в следующей редакции:

“Раздел III. Фактические значения экономических нормативов и собственных средств (капитала) микрофинансовой компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
1	2	3
3.1	Норматив достаточности собственных средств микрофинансовой компании, процентов	
3.1.1	значение показателя А1, тысяч рублей	
3.1.2	значение показателя А2, тысяч рублей	
3.1.3	значение показателя А3, тысяч рублей	
3.1.4	значение показателя А4, тысяч рублей	
3.1.5	значение показателя А5, тысяч рублей	
3.1.6	значение показателя А6, тысяч рублей	
3.1.7	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А1, тысяч рублей	
3.1.8	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А2, тысяч рублей	
3.1.9	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А3, тысяч рублей	
3.1.10	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А4, тысяч рублей	
3.1.11	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А5, тысяч рублей	
3.1.12	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А6, тысяч рублей	
3.2	Норматив ликвидности микрофинансовой компании, процентов	
3.2.1	величина показателя ЛА, тысяч рублей, в том числе:	
3.2.1.1	средства, предоставленные по договорам займа (микрозайма), за вычетом резервов на возможные потери по займам	

3.2.1.2	приобретенные права требования по договорам займа (микрозайма) за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.3	денежные средства и их эквиваленты	
3.2.1.4	прочие предоставленные средства	
3.2.1.5	дебиторская задолженность	
3.2.1.6	иные финансовые активы, принимаемые для расчета показателя	
3.2.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.3	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.2 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.4	сумма обязательств микрофинансовой компании, срок исполнения по которым не превышает 90 календарных дней, для расчета норматива ликвидности микрофинансовой компании, тысяч рублей	
3.3	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, процентов	
3.3.1	сумма требований микрофинансовой компании к одному заемщику (группе связанных заемщиков), возникших по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами по договорам кредита и займа, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, тысяч рублей	
3.3.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.3.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.4	Максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу лиц, связанных с микрофинансовой компанией), процентов	
3.4.1	сумма требований микрофинансовой компании к связанному с микрофинансовой компанией лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), возникших по обязательствам связанного с микрофинансовой компанией лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, тысяч рублей	
3.4.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.4.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.5	Собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании" ¹ (далее – Указание Банка России № 5253-У), тысяч рублей	
3.5.1	финансовые активы, в том числе:	
3.5.1.1	требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам микрозайма за вычетом величины резервов на возможные потери по займам	
3.5.1.2	требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также по неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам займа (за исключением договоров микрозайма) за вычетом величины резервов на возможные потери по займам	
3.5.1.3	денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), заключенным с кредитными организациями	
3.5.1.4	государственные ценные бумаги Российской Федерации	

3.5.1.5	облигации российских эмитентов	
3.5.1.6	акции российских эмитентов	
3.5.1.7	денежные средства и их эквиваленты	
3.5.2	обязательства микрофинансовой компании	”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“1 Зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2019 года, регистрационный № 56723, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 февраля 2021 года № 5739-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63625), от 9 сентября 2021 года № 5918-У (зарегистрировано Минюстом России 18 октября 2021 года, регистрационный № 65451).”.

1.4.2. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0420840 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании”:

пункты 72—74 изложить в следующей редакции:

“72. При заполнении раздела III Отчета указываются:

фактические значения экономических нормативов микрофинансовой компании, рассчитанные на конец отчетного периода в соответствии с Указанием Банка России от 28 декабря 2021 года № 6044-У “Об экономических нормативах микрофинансовой компании”, зарегистрированным Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67062 (далее — Указание Банка России № 6044-У);

фактическое значение собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России № 5253-У.

В случае если в отчетном периоде микрофинансовая компания не привлекала денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, не осуществляла выпуск и размещение облигаций и не имеет на конец отчетного периода задолженности по привлеченным от указанных лиц займам и непогашенным облигациям, в строках 3.2, 3.3 и 3.4 раздела III Отчета указывается значение “0”.

При заполнении раздела III Отчета используются данные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У и приложением 1 к Указанию Банка России № 5253-У.

73. По строке 3.1 раздела III Отчета указывается значение норматива достаточности собственных средств микрофинансовой компании (далее — норматив НМФК1), рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 6044-У.

73.1. По строке 3.1.1 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А1 норматива НМФК1.

73.2. По строке 3.1.2 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А2 норматива НМФК1.

73.3. По строке 3.1.3 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А3 норматива НМФК1.

73.4. По строке 3.1.4 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А4 норматива НМФК1.

73.5. По строке 3.1.5 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А5 норматива НМФК1.

73.6. По строке 3.1.6 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У сумма, включаемая в расчет показателя А6 норматива НМФК1.

73.7. По строкам 3.1.1—3.1.6 суммы требований по договорам микрозайма и потребительского займа отражаются за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”, зарегистрированным Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599 (далее — Указание Банка России № 5391-У).

73.8. По строке 3.1.7 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.1 раздела III Отчета требований по договорам микрозайма.

73.9. По строке 3.1.8 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.2 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

73.10. По строке 3.1.9 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.3 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

73.11. По строке 3.1.10 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.4 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

73.12. По строке 3.1.11 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.5 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

73.13. По строке 3.1.12 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.6 раздела III Отчета требований по договорам потребительского кредита (займа).

74. По строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение норматива ликвидности микрофинансовой компании (далее – норматив НМФК2).

74.1. По строкам 3.2.1, 3.2.1.1–3.2.1.6 указывается стоимость финансовых активов, принимаемая к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У. Сумма данных по строке 3.2.1 раздела III Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 3.2.1.1–3.2.1.6 раздела III Отчета.

74.2. По строке 3.2.1.1 указывается сумма средств, предоставленных микрофинансовой компанией по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

74.3. По строке 3.2.1.2 указывается сумма приобретенных прав требования по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

74.4. По строке 3.2.1.3 указывается сумма денежных средств и их эквивалентов микрофинансовой компании, включая начисленные по ним проценты и прочие доходы, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

74.5. По строке 3.2.1.4 указывается сумма прочих предоставленных средств, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

74.6. По строке 3.2.1.5 указывается сумма дебиторской задолженности микрофинансовой компании, принимаемой к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У.

74.7. По строке 3.2.1.6 указывается стоимость иных финансовых активов, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМФК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6044-У, за исключением сумм финансовых активов, указанных по строкам 3.2.1.1–3.2.1.5 раздела III Отчета.”;

в пункте 77, подпункте 78.1 пункта 78, абзаце первом пункта 79, подпункте 79.1 пункта 79 цифры “5115” заменить цифрами “6044”.

1.5. В приложении 2:

1.5.1. В форме отчетности 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании”:

раздел III изложить в следующей редакции:

“Раздел III. Фактические значения экономических нормативов микрокредитной компании

Номер строки	Наименование показателя	Значение
3.1	Норматив достаточности собственных средств микрокредитной компании, процентов	
3.1.1	значение показателя А1, тысяч рублей	
3.1.2	значение показателя А2, тысяч рублей	
3.1.3	значение показателя А3, тысяч рублей	
3.1.4	значение показателя А4, тысяч рублей	
3.1.5	значение показателя А5, тысяч рублей	
3.1.6	значение показателя А6, тысяч рублей	
3.1.7	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А1, тысяч рублей	
3.1.8	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А2, тысяч рублей	

3.1.9	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А3, тысяч рублей	
3.1.10	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А4, тысяч рублей	
3.1.11	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А5, тысяч рублей	
3.1.12	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А6, тысяч рублей	
3.1.13	собственные средства микрокредитной компании, рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 1 июня 2020 года № 5472-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании” ¹ (далее — Указание Банка России № 5472-У), тысяч рублей	
3.1.13.1	активы, принимаемые для определения собственных средств микрокредитной компании в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У, тысяч рублей	
3.1.13.2	обязательства, принимаемые для определения собственных средств микрокредитной компании в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У, тысяч рублей	
3.1.14	сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по полученным микрокредитной компанией займам и кредитам (за исключением предоставленных в неденежной форме), удовлетворяющим условиям для расчета норматива достаточности собственных средств, тысяч рублей	
3.1.15	остаточная стоимость суммы задолженности микрокредитной компании по основному долгу по займам и кредитам, удовлетворяющим условиям для расчета норматива достаточности собственных средств, тысяч рублей	
3.1.16	активы микрокредитной компании, тысяч рублей	
3.2	Норматив ликвидности микрокредитной компании, процентов	
3.2.1	величина показателя ЛА, тысяч рублей, в том числе:	
3.2.1.1	средства, предоставленные по договорам займа (микрозайма), за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.2	приобретенные права требования по договорам займа (микрозайма) за вычетом резервов на возможные потери по займам	
3.2.1.3	денежные средства и их эквиваленты	
3.2.1.4	прочие предоставленные средства	
3.2.1.5	дебиторская задолженность	
3.2.1.6	иные финансовые активы, принимаемые для расчета показателя	
3.2.2	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.1 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.3	величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным в строке 3.2.1.2 настоящего раздела требованиям, тысяч рублей	
3.2.4	итого обязательств, тысяч рублей, в том числе:	
3.2.4.1	сумма обязательств микрокредитной компании, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев, для расчета норматива ликвидности микрокредитной компании (показатель “КО” в формуле расчета норматива ликвидности), тысяч рублей	

сноску 1 изложить в следующей редакции:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2020 года, регистрационный № 58774.”.

1.5.2. Пункты 66—71 Порядка составления и представления отчетности по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” изложить в следующей редакции:

“66. При заполнении раздела III Отчета указываются:

фактические значения экономических нормативов микрокредитной компании, рассчитанные на конец отчетного периода в соответствии с Указанием Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У

“Об экономических нормативах микрокредитной компании”, зарегистрированным Минюстом России 31 января 2022 года, регистрационный № 67063 (далее — Указание Банка России № 6043-У);

фактическое значение собственных средств (капитала) микрокредитной компании, рассчитанное в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У.

В случае если в отчетном периоде микрокредитная компания не привлекала денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, а также не имеет на конец отчетного периода задолженности по займам, привлеченным от перечисленных лиц, в строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение “0”.

При заполнении раздела III Отчета используются данные в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У и Указанием Банка России № 5472-У.

67. По строке 3.1 раздела III Отчета указывается значение норматива достаточности собственных средств микрокредитной компании (далее — норматив НМКК1), рассчитанного в соответствии с Указанием Банка России № 6043-У.

67.1. По строке 3.1.1 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А1 норматива НМКК1.

67.2. По строке 3.1.2 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А2 норматива НМКК1.

67.3. По строке 3.1.3 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А3 норматива НМКК1.

67.4. По строке 3.1.4 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А4 норматива НМКК1.

67.5. По строке 3.1.5 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А5 норматива НМКК1.

67.6. По строке 3.1.6 отражается рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У сумма, включаемая в расчет показателя А6 норматива НМКК1.

67.7. По строкам 3.1.1—3.1.6 суммы требований по договорам микрозайма и потребительского займа отражаются за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”, зарегистрированным Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599 (далее — Указание Банка России № 5391-У).

67.8. По строке 3.1.7 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.1 раздела III Отчета требований по договорам микрозайма.

67.9. По строке 3.1.8 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.2 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.10. По строке 3.1.9 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.3 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.11. По строке 3.1.10 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.4 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.12. По строке 3.1.11 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.5 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.13. По строке 3.1.12 отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по сумме указанных в строке 3.1.6 раздела III Отчета требований по договорам потребительского займа.

67.14. По строке 3.1.13 отражается величина собственных средств микрокредитной компании, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России № 5472-У.

67.15. По строке 3.1.14 отражается сумма задолженности микрокредитной компании по основному долгу по полученным микрокредитной компанией займам и кредитам (за исключением предоставленных в неденежной форме), рассчитанная в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

67.16. По строке 3.1.15 отражается остаточная стоимость суммы задолженности микрокредитной компании по основному долгу по займам и кредитам, удовлетворяющим условиям для расчета норматива НМКК1 в соответствии с пунктом 3 Указания Банка России № 6043-У. В случае если до окончания срока

исполнения полученного микрокредитной компанией займа или кредита (или отдельного транша по ним), удовлетворяющего требованиям пункта 2 Указания Банка России № 6043-У, осталось более 5 лет, в графе 3 строки 3.1.15 ставится символ “—” (прочерк).

67.17. По строке 3.1.16 отражается величина активов, принимаемых в расчет норматива НМКК1 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

68. По строке 3.2 раздела III Отчета указывается значение норматива ликвидности микрокредитной компании (далее — норматив НМКК2), установленного Указанием Банка России № 6043-У.

68.1. По строкам 3.2.1, 3.2.1.1—3.2.1.6 Отчета указывается стоимость финансовых активов, принимаемая к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У. Сумма данных по строке 3.2.1 раздела III Отчета должна быть равна сумме данных по строкам 3.2.1.1—3.2.1.6 раздела III Отчета.

68.2. По строке 3.2.1.1 указывается сумма средств, предоставленных микрокредитной компанией по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

68.3. По строке 3.2.1.2 указывается сумма приобретенных прав требования по договорам займа (микрозайма), принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У, за вычетом резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У.

68.4. По строке 3.2.1.3 указывается сумма денежных средств и их эквивалентов микрокредитной компании, включая начисленные по ним проценты и прочие доходы, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

68.5. По строке 3.2.1.4 указывается сумма прочих предоставленных средств, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

68.6. По строке 3.2.1.5 указывается сумма дебиторской задолженности микрокредитной компании, принимаемой к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.

68.7. По строке 3.2.1.6 указывается стоимость иных финансовых активов, принимаемых к расчету показателя ЛА норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У, за исключением сумм финансовых активов, указанных по строкам 3.2.1.1—3.2.1.5 раздела III Отчета.

69. По строке 3.2.2 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным в строке 3.2.1.1 раздела III Отчета.

70. По строке 3.2.3 раздела III Отчета отражается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У по требованиям, указанным в строке 3.2.1.2 раздела III Отчета.

71. По строке 3.2.4 раздела III Отчета указывается сумма обязательств микрокредитной компании.

По строке 3.2.4.1 указывается сумма обязательств микрокредитной компании, срок исполнения по которым не превышает 12 месяцев, принимаемых для расчета норматива НМКК2 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 6043-У.”.

1.6. В приложении 7:

1.6.1. В форме отчетности 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации”:

наименование дополнить словами “или упрощенной идентификации, обновление информации”;

в зоне для размещения реквизитов заголовочной части слова “На нерегулярной основе” заменить словом “Квартальная”;

раздел II изложить в следующей редакции:

“Раздел II. Информация о лицах, которым микрофинансовой организацией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации

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

”.

1.6.2. Порядок составления и представления отчетности по форме 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации” изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.7. Дополнить приложением 9 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Подпункты 1.1.2, 1.1.3, абзац третий подпункта 1.2.1, подпункты 1.4, 1.5 и 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2023 года.

3. Микрофинансовая организация (далее — МФО), саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая МФО, в течение 30 календарных дней со дня вступления в силу настоящего Указания должны представить в Банк России в соответствии с приложением 7 к Указанию Банка России № 5523-У в редакции настоящего Указания информацию о лицах, которым МФО в период с 29 июня 2022 года до дня вступления в силу настоящего Указания на основании заключенных договоров (в том числе впоследствии расторгнутых в указанный период) поручено обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.11.2022.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 21 сентября 2022 года № 6248-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 3 августа 2020 года № 5523-У”

**“Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420839
“Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией
и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации
или упрощенной идентификации, обновление информации”**

1. Отчетность по форме 0420839 “Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации” (далее — Отчет) должна составляться микрофинансовыми организациями ежеквартально в целях выполнения требования пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”¹ (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ).

2. Отчет составляется микрофинансовыми организациями, удовлетворяющими требованиям, установленным пунктом 3 Указания Банка России от 11 декабря 2019 года № 5351-У “О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации”².

Отчет составляется и представляется микрофинансовыми организациями, заключившими и (или) расторгнувшими договоры, на основании которых в соответствии с пунктом 1⁵⁻² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ³ кредитным организациям поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (далее — обновление информации).

Иными микрофинансовыми организациями Отчет не составляется и не представляется.

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

3. Микрофинансовые компании и указанные в абзаце третьем пункта 1 настоящего Указания микрокредитные компании должны представлять в Банк России Отчет не позднее 5 рабочих дней по окончании квартала.

Саморегулируемые организации должны представлять в Банк России Отчеты в разрезе микрокредитных компаний, указанных в абзаце четвертом пункта 1 настоящего Указания, не позднее 8 рабочих дней по окончании квартала.

4. Все графы Отчета обязательны к заполнению, за исключением графы 7 раздела II Отчета, условия незаполнения которой указаны в подпункте 6.3 пункта 6 настоящего Порядка.

5. В разделе I Отчета отражаются следующие сведения:

5.1. В графе 1 указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

5.2. В графе 2 указывается код организационно-правовой формы микрофинансовой организации согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ).

5.3. В графе 3 указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации в соответствии со свидетельством о постановке на налоговый учет.

5.4. В графе 4 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с листом записи из единого государственного реестра юридических лиц (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

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

² Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2020 года, регистрационный № 57200, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 11 августа 2022 года № 6217-У (зарегистрировано Минюстом России 13 сентября 2022 года, регистрационный № 70061).

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2016, № 1, ст. 27; 2022, № 1, ст. 52.

5.5. В графе 5 указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”).

5.6. В графах 6 и 7 указываются сведения о саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация: полное наименование (графа 6) и номер записи в едином реестре саморегулируемых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” (графа 7). В случае если микрофинансовая организация не является членом саморегулируемой организации на отчетную дату, микрокредитная компания являлась членом саморегулируемой организации на отчетную дату и добровольно вышла (исключена) из членов саморегулируемой организации в период после отчетной даты до окончания срока представления саморегулируемой организацией Отчета в Банк России, в графе 6 указывается символ “—” (прочерк), в графе 7 — символ “0” (ноль).

6. В разделе II Отчета отражается следующая информация:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в графе 6 — дата заключения договора;

в графе 7 — дата расторжения договора.

При представлении информации о заключении договора графа 7 не заполняется.

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

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

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

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 21 сентября 2022 года № 6248-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 3 августа 2020 года № 5523-У”

“Приложение 9
к Указанию Банка России
от 3 августа 2020 года № 5523-У
“О формах, сроках и порядке составления
и представления в Банк России отчетности
микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний,
порядке и сроках представления микрофинансовыми
компаниями в Банк России аудиторского заключения
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,
порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями
бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского
заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”

Форма

**Отчет об объемах потребительских кредитов (займов),
в том числе об объемах потребительских кредитов (займов),
в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты
по состоянию на _____ года (отчетная дата)**

Код формы по ОКУД¹ 0420832
Квартальная

Раздел I. Общие сведения о микрофинансовой организации

Наименование	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Регистрационный номер в государственном реестре микрофинансовых организаций
1	2	3	4

¹ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Раздел II. Информация об объемах выданных потребительских займов и потребительских займов, по которым был установлен и (или) увеличен лимит кредитования, включая потребительские кредиты (займы), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации

Код договора кредита (займа)	Характеристика кредита (займа)			Количество кредитов (займов) с превышением значений макропруденциальных лимитов, штук			Сумма (общий лимит) по кредитам (займам) с превышением значений макропруденциальных лимитов, тысяч рублей			Количество кредитов (займов) без превышения значений макропруденциальных лимитов, штук	Сумма (общий лимит) по кредитам (займам) без превышения значений макропруденциальных лимитов, тысяч рублей		
	интервал показателя долговой нагрузки (ПДН) заемщика, в процентах	интервал срока, лет	интервал суммы, тысяч рублей	всего выданных и приобретенных за отчетный квартал, штук	из них			всего выданных и приобретенных за отчетный квартал, тысяч рублей	из них				
					приобретенных за отчетный квартал, штук	погашенных в отчетном квартале, штук	права требования по которым были уступлены в отчетном квартале, штук		приобретенных за отчетный квартал, тысяч рублей			погашенных в отчетном квартале, тысяч рублей	права требования по которым были уступлены в отчетном квартале, тысяч рублей
1	2	3	4	5	5.1	5.2	5.3	6	6.1	6.2	6.3	7	8

Справочно:

- Общее количество потребительских займов (кроме потребительских займов с лимитом кредитования), выданных в отчетном квартале, _____ штук.
- Общее количество потребительских кредитов (займов) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, _____ штук.
- Общая сумма денежных средств, выданных по всем потребительским займам (кроме потребительских займов с лимитом кредитования) в отчетном квартале, _____ тысяч рублей.
- Общая стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по всем потребительским кредитам (займам) (кроме потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования) _____ тысяч рублей.
- Общее количество потребительских займов с лимитом кредитования, по которым установлен и (или) увеличен лимит кредитования в отчетном квартале, _____ штук.
- Общее количество потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, _____ штук.
- Суммарный объем лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией по всем выданным потребителям займам с лимитом кредитования в отчетном квартале, _____ тысяч рублей.
- Суммарный объем лимитов кредитования по всем потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований)), _____ тысяч рублей.

**Порядок
составления и представления отчетности по форме 0420832
“Отчет об объемах потребительских кредитов (займов),
в том числе об объемах потребительских кредитов (займов),
в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты”**

1. Отчетность по форме 0420832 “Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты” (далее — Отчет) составляется микрофинансовыми организациями, которые в отчетном квартале предоставляли потребительские займы (приобретали права требования по потребительским кредитам (займам), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2021 года № 6037-У “О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков — физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ (далее — Указание Банка России № 6037-У), по состоянию на последний календарный день отчетного квартала включительно.

Отчет должен представляться в Банк России не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного квартала.

2. В разделе I Отчета отражаются сведения, указанные в учредительном документе микрофинансовой организации, свидетельстве о постановке на учет юридического лица в налоговом органе, свидетельстве о государственной регистрации юридического лица.

2.1. В графе 1 раздела I Отчета указывается наименование микрофинансовой организации на русском языке, соответствующее наименованию, указанному в ее учредительном документе: полное фирменное наименование для коммерческой организации или наименование для некоммерческой организации.

2.2. В графе 2 раздела I Отчета указывается идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации в соответствии со свидетельством о постановке российской организации на учет в налоговом органе по месту ее нахождения.

2.3. В графе 3 раздела I Отчета указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации в соответствии с листом записи из единого государственного реестра юридических лиц (свидетельством о государственной регистрации юридического лица).

2.4. В графе 4 раздела I Отчета указывается регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

3. В разделе II Отчета отражаются сведения о предоставленных физическим лицам потребительских займах, в том числе потребительских займах, по которым был установлен или увеличен лимит кредитования, а также о потребительских кредитах (займах), права (требования) по которым были приобретены микрофинансовой организацией (далее — приобретенные потребительские кредиты (займы), в отношении которых на основании решения Совета директоров Банка России установлены макропруденциальные лимиты, за отчетный квартал. В случае если микрофинансовая организация в отчетном квартале не предоставляла такие потребительские займы, не устанавливала и (или) не увеличивала лимит кредитования по таким потребительским займам, а также не получала такие потребительские кредиты (займы) в качестве прав (требований), за указанный квартал представляется только подраздел “Справочно” Отчета.

В случае если предоставленный в отчетном квартале потребительский заем, потребительский заем, по которому в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, включая потребительский кредит (заем), права (требования) по которому перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, были погашены, списаны с баланса или проданы в этом же квартале, информация о таких потребительских кредитах (займах) подлежит включению в раздел II Отчета и в подраздел “Справочно” Отчета за указанный отчетный квартал.

В подраздел “Справочно” Отчета включается информация по всем выданным потребительским займам, в том числе по которым установлен или увеличен лимит кредитования, и приобретенным потребительским кредитам (займам) за отчетный квартал. Количественные показатели указываются в штуках, суммы — в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67013.

3.1. В графах 5—5.3 и графе 7 раздела II Отчета указывается количество сгруппированных по графам 1—4 раздела II Отчета потребительских кредитов (займов) за отчетный квартал, в графах 6—6.3 и графе 8 раздела II Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным по графам 1—4 раздела II Отчета потребительским кредитам (займам) за отчетный квартал.

3.2. В графе 1 раздела II Отчета указывается один из следующих кодов договора потребительского кредита (займа), в отношении которого установлены макропруденциальные лимиты:

Код	Расшифровка кода	Примечание
0	Потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования	Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (включая приобретенные потребительские кредиты (займы))
1	Иные потребительские кредиты (займы)	Потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (включая приобретенные потребительские кредиты (займы))

3.3. В графе 2 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН) на следующую дату:

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — на дату установления и (или) увеличения лимита кредитования по потребительским займам или на дату приобретения потребительских кредитов (займов);

для иных потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, — на дату предоставления потребительских займов или на дату приобретения потребительских кредитов (займов).

3.4. В графе 3 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение срока возврата потребительского кредита (займа).

3.5. В графе 4 раздела II Отчета указывается интервал, которому соответствует значение суммы потребительского кредита (займа).

3.6. Интервалы в графах 2—4 раздела II Отчета соответствуют числовым значениям характеристик потребительских кредитов (займов), которые в соответствии со статьей 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ определяются на основании решения Совета директоров Банка России и с учетом которых устанавливаются макропруденциальные лимиты.

Интервалы в графах 2—4 раздела II Отчета принимают одно из следующих значений:

“(а; б]”, если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель “а” и не превышает или соответствует показателю “б”;

“свыше б”, если числовое значение характеристики потребительского кредита (займа) превышает показатель “б”.

В графах 2—4 раздела II Отчета по каждой строке указывается только один интервал.

3.7. В графе 5 раздела II Отчета указываются (в штуках):

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код “0”), — количество выданных потребительских займов с лимитом кредитования, по которым в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит кредитования, и количество приобретенных потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код “1”), — количество потребительских займов, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале, и количество приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день).

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 5 раздела II Отчета ставится символ “0” (ноль).

3.8. В графе 5.1 раздела II Отчета указывается количество (в штуках) приобретенных потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 50, ст. 8405.

права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов) (включая указанный день).

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 5.1 раздела II Отчета ставится символ “0” (ноль).

3.9. В графе 5.2 раздела II Отчета указывается количество (в штуках) потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета, задолженность по которым полностью погашена в отчетном квартале.

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 5.2 раздела II Отчета ставится символ “0” (ноль).

3.10. В графе 5.3 раздела II Отчета указывается количество (в штуках) потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 5 раздела II Отчета, права (требования) по которым были уступлены в отчетном квартале.

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 5.3 раздела II Отчета ставится символ “0” (ноль).

3.11. В графе 6 раздела II Отчета указываются (в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа):

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код “0”), — сумма лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем выданным потребительским займам с лимитом кредитования, и объем лимитов кредитования по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код “1”), — сумма денежных средств, предоставленных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем выданным потребительским займам, и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских займов (включая указанный день).

При отсутствии информации, указанной в настоящем подпункте, в графе 6 раздела II Отчета ставится символ “0” (ноль).

3.12. В графе 6.1 раздела II Отчета указывается стоимость (в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа) приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительских кредитов (займов), указанных в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, из числа потребительских кредитов (займов), указанных в графе 6 раздела II Отчета, начиная со дня, в котором микрофинансовой организацией было допущено превышение значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов) (включая указанный день).

3.13. В графе 6.2 раздела II Отчета указывается сумма, поступившая в отчетном квартале в счет полного погашения задолженности по основному долгу по потребительским кредитам (займам), указанным в графе 6 раздела II Отчета, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.14. В графе 6.3 раздела II Отчета указывается сумма задолженности по основному долгу по потребительским кредитам (займам), указанным в графе 6 раздела II Отчета, права (требования) по которым были уступлены в отчетном квартале, в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа.

3.15. В графе 7 раздела II Отчета указываются (в штуках):

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код “0”), — количество выданных потребительских займов с лимитом кредитования, по которым в отчетном квартале установлен и (или) увеличен лимит

кредитования, и количество приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код "1"), — количество потребительских займов, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале, и количество приобретенных в отчетном квартале потребительских кредитов (займов) без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов).

3.16. В графе 8 раздела II Отчета указываются (в тысячах рублей с округлением по математическому методу с точностью до целого числа):

для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования, указанных в абзаце втором пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код "0"), — сумма лимитов кредитования, установленных и (или) увеличенных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем потребительским кредитам (займам) с лимитом кредитования, и объем лимитов кредитования по потребительским кредитам (займам), права (требования) по которым перешли микрофинансовой организации в отчетном квартале (в размере стоимости приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа), без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов);

для потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У (если в графе 1 указан код "1"), — сумма денежных средств, выданных микрофинансовой организацией в отчетном квартале по всем потребительским кредитам (займам), и стоимость приобретенных микрофинансовой организацией прав (требований) по договорам потребительского кредита (займа) без превышения значений макропруденциальных лимитов по данному виду потребительских кредитов (займов).

4. Микрофинансовые организации, которые в отчетном квартале не предоставляли физическим лицам потребительские займы (не приобретали потребительские кредиты (займы), указанные в абзацах втором и третьем пункта 1 Указания Банка России № 6037-У, должны отразить информацию об этом в составе сопроводительного письма к отчетности, указанного в пункте 1 настоящего Указания:

по форме 0420840 "Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании", представляемой на квартальные даты (для микрофинансовых компаний);

по форме 0420846 "Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании" (для микрокредитных компаний).

При этом настоящий Отчет не представляется."

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 ноября 2022 года
Регистрационный № 70854

22 сентября 2022 года

№ 6252-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости
и платежеспособности страховщиков”

На основании пункта 2 статьи 2 Федерального закона от 1 апреля 2022 года № 81-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”¹, статьи 1 Федерального закона от 28 июня 2022 года № 190-ФЗ “О признании утратившим силу пункта 2 статьи 22 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” и внесении изменения в Федеральный закон “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”², подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пунктов 2, 4¹, 4² статьи 25 и пунктов 2, 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”³, статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ “О взаимном страховании”⁴, пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”⁵:

1. Внести в Положение Банка России от 16 ноября 2021 года № 781-П “О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков”⁶ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце четвертом слова “(в части неполученных потоков)” исключить;

в абзаце пятом слова “четвертом и пятом” заменить словами “четвертом, пятом и восьмом”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“активы страховой организации, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядком его применения, утвержденными нормативным актом Банком России, принятым на основании пункта 14 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, № 27, ст. 5187), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187) (далее — План счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций), за исключением активов страховой организации, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования и исходящего перестрахования.”

1.2. В абзаце первом подпункта 1.3.3 пункта 1.3 слова “Положением Банка России № 713-П” заменить словами “Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций”.

1.3. В подпункте 2.4.4 пункта 2.4 слова “Положением Банка России № 713-П” заменить словами “Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций”.

1.4. Сноску 1 к абзацу третьему пункта 2.6 дополнить словами “, пункт 3 статьи 21¹ Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2022, № 14, ст. 2194) (далее — Федеральный закон “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”)”.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 14, ст. 2194.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 27, ст. 4591.

³ Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2003, № 50, ст. 4858; 2013, № 30, ст. 4067; 2015, № 48, ст. 6715; 2018, № 18, ст. 2557; 2019, № 18, ст. 2212; 2021, № 27, ст. 5171.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6047; 2013, № 30, ст. 4084.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68049.

1.5. Абзац седьмой пункта 2.7 изложить в следующей редакции:

$$\text{“РПО} = \text{ДЗНУ}^{\text{НО}} + \frac{\text{ДЗНУ}^{\text{НО}}}{\text{СПРУ}^{\text{НО}}} \times \text{КРНУ},\text{”}$$

1.6. В абзацах шестом и седьмом пункта 2.8 слова “, сформированных в соответствии с главой 5 настоящего Положения” исключить.

1.7. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“аффинированного золота в стандартных и мерных слитках при условии его учета на металлических счетах ответственного хранения в кредитной организации на территории Российской Федерации;”;

подпункт 3.1.12.9 изложить в следующей редакции:

“3.1.12.9. прав требований к перестраховщику, который имеет кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, или является резидентом Российской Федерации или резидентом государств — участников Союзного государства, образованного Российской Федерацией и Республикой Беларусь, доля участия которых в капитале перестраховщика составляет 100 процентов, возникающих в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования и исходящего перестрахования, а также по договорам страхования, указанным в абзаце втором подпункта 3.1.12.13 настоящего пункта;”;

в подпункте 3.1.12.10:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“расчеты по которым осуществляются в рамках соглашения о прямом возмещении убытков, предусмотренного статьей 26¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2007, № 49, ст. 6067; 2021, № 27, ст. 5171) (далее — соглашение о прямом возмещении убытков);”;

абзац третий после слов “2010, № 31, ст. 4194)” дополнить словами “, статьей 21¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2022, № 14, ст. 2194)”;

абзац третий подпункта 3.1.12.13 изложить в следующей редакции:

“перестраховщик является резидентом Российской Федерации или резидентом государств — участников Союзного государства, образованного Российской Федерацией и Республикой Беларусь, доля участия которых в капитале перестраховщика составляет 100 процентов;”;

подпункт 3.1.13 после слов “за исключением” дополнить словами “прав требований в части, обеспеченной государственной гарантией, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации,”.

1.8. Абзацы второй и третий пункта 4.3 изложить в следующей редакции:

“стоимости денежных потоков, указанных в абзацах втором, четвертом—седьмом подпункта 5.3.7 пункта 5.3 и абзацах втором, пятом—девятом подпункта 5.6.5 пункта 5.6 настоящего Положения, определенной по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13;

величины страховых резервов, рассчитанной в соответствии с главой 5 настоящего Положения, за вычетом вспомогательной величины ЭНП, рассчитанной в соответствии с пунктом 1 приложения 5 к настоящему Положению (далее — вспомогательная величина ЭНП).”.

1.9. Пункт 4.4 изложить в следующей редакции:

“4.4. Величина отложенного налогового обязательства (ВОНО) определяется по формуле:

$$\text{ВОНО} = \max(\max(\text{ОНО}_{\text{корр}}, 0) - \max(n \times (\text{СОрег} - (\text{СОотч} - \text{ОАРотч} + \text{ОАДотч})), 0), 0),$$

где:

ОНО_{корр} — величина отложенного налогового обязательства по данным бухгалтерского учета (для страховых организаций, осуществляющих страхование иное, чем страхование жизни); величина отложенного налогового обязательства, уменьшенная на величину отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам, если изменения в активах и обязательствах, повлекшие возникновение этих отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль (для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни). Величина отложенного налогового обязательства и величина отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам для страховых организаций, осуществляющих страхование жизни, определяются в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированным Минюстом России 21 сентября 2015 года,

регистрационный № 38942, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4220-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44852), на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, без учета данных по активам, стоимость которых признана равной нулю в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Положения, а также по активам и обязательствам, не учитываемым при определении величины собственных средств страховой организации на основании пунктов 1.2 и 1.3 настоящего Положения соответственно;

СОрег — обязательства страховой организации из договоров страхования в размере сформированных в соответствии с главой 5 настоящего Положения страховых резервов, уменьшенные на величину доли перестраховщиков в резерве премий (в резерве убытков, резерве по прямому возмещению убытков), учитываемую при определении нормативного размера маржи платежеспособности согласно пункту 6.3 настоящего Положения;

СОотч — сумма оценок резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, с учетом оценок будущих поступлений по суброгации, регрессным требованиям, доходов от реализации годных остатков, резервов по страхованию жизни, обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные или сервисные, по данным бухгалтерского учета, уменьшенная на величину долей перестраховщиков (ретроцессионеров) в страховых резервах по данным бухгалтерского учета;

ОАротч — величина отложенных аквизиционных расходов по данным бухгалтерского учета;

ОАдотч — величина отложенных аквизиционных доходов по данным бухгалтерского учета;

n — налоговая ставка по налогу на прибыль, установленная абзацем первым пункта 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2014, № 48, ст. 6660)."

1.10. В пункте 4.5 слова "Положением Банка России № 713-П" заменить словами "Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций".

1.11. В пункте 5.2:

абзац тринадцатый признать утратившим силу;

абзац четырнадцатый после слова "формируется" дополнить словами "в случае, если установлена обязанность его формирования".

1.12. В пункте 5.3:

абзац пятый подпункта 5.3.1 изложить в следующей редакции:

"При построении прогноза денежных потоков не учитываются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств страховой организации, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров страхования.";

абзац второй подпункта 5.3.6 признать утратившим силу;

абзац двенадцатый подпункта 5.3.7 после слов "к страховым организациям," дополнить словами "к профессиональному объединению страховщиков";

в абзаце одиннадцатом подпункта 5.3.14 слова "90 календарных дней" заменить словами "10 дней".

1.13. В подпункте 5.5.3 пункта 5.5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$\text{ДПУ} = \max(\text{ДПУ}^{\text{НО}}; (\text{ДПУ}^{\text{Ф}} \times (1 + \max(\frac{\text{ДПРУУ}^{\text{НО}}}{\text{ДПУВ}^{\text{НО}}}; 3\%)) - \text{ОРС}^{\text{Ф}}) \times k);$$

абзац девятый изложить в следующей редакции:

"ДПУВ^{НО} — наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков по страховым выплатам, учитываемых в расчете величины резерва убытков, по договорам страхования, отнесенным к учетной группе.";

дополнить абзацем следующего содержания:

"Показатели ДПУ^Ф и ОРС^Ф определяются на конец квартала. В случае если расчетная дата не совпадает с концом квартала, в расчете используются значения указанных показателей, определенные на конец календарного квартала, предшествующего расчетной дате.".

1.14. В пункте 5.6:

второе предложение абзаца второго подпункта 5.6.1 изложить в следующей редакции: "При построении прогноза денежных потоков не используются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств страховой организации, образующихся

в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров исходящего перестрахования.”;

абзац седьмой подпункта 5.6.5 изложить в следующей редакции:

“денежные потоки по исполнению обязательств перестрахователя по уплате перестраховщику дополнительных платежей, зависящих от разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный в договоре исходящего перестрахования период времени, на расчетную дату, которые не могут быть признаны расходом страховщика в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированным Минюстом России 9 октября 2015 года, регистрационный № 39282, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 мая 2016 года № 4022-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июня 2016 года, регистрационный № 42473), от 7 ноября 2016 года № 4178-У (зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44832), от 25 сентября 2017 года № 4541-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2017 года, регистрационный № 48865), от 22 марта 2018 года № 4746-У (зарегистрировано Минюстом России 13 апреля 2018 года, регистрационный № 50764), от 21 июня 2021 года № 5823-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2021 года, регистрационный № 64338), от 14 сентября 2022 года № 6237-У (зарегистрировано Минюстом России 19 октября 2022 года, регистрационный № 70620);”.

1.15. В пункте 6.3:

в подпункте 6.3.2.4:

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“Для целей расчета поправочного коэффициента используются только договоры исходящего перестрахования, передающие страховой риск. При этом по учетной группе 3 используются только договоры исходящего перестрахования, заключенные в рамках соглашения о перестраховочном пуле, предусмотренного пунктом 3 статьи 21¹ Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.”;

в абзаце четырнадцатом цифры “0,95” заменить цифрами “0,05”;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

“В случае если поправочный коэффициент по учетной группе 7 меньше 0,5, он принимается равным 0,5, если больше 1 — равным 1.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если поправочный коэффициент по иным учетным группам меньше 0,3, он принимается равным 0,3, если больше 1 — равным 1.”;

подпункт 6.3.4.1 после слов “имуществу пассажиров” дополнить словами “, гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

1.16. В пункте 6.5:

третье предложение подпункта 6.5.2.2 изложить в следующей редакции: “При отсутствии у актива кредитного рейтинга группа кредитного качества по активу определяется как 19 группа кредитного качества, если актив предусмотрен абзацем третьим пункта 6.4 настоящего Положения и обязанное лицо по нему является юридическим лицом, в иных случаях — как группа кредитного качества обязанного лица.”;

в подпункте 6.5.10.2:

в абзаце девятом цифру “2” заменить словами “Коэффициент 1 —”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“Коэффициент 2 — в ином случае.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Коэффициент z определяется по таблице 15 приложения 2 к настоящему Положению.”.

1.17. В пункте 7.2 цифру “7” заменить цифрами “10”.

1.18. В абзацах четвертом и пятом пункта 7.8 цифры “2021” заменить цифрами “2022”.

1.19. Дополнить пунктами 7.9¹—7.9³ следующего содержания:

7.9¹. Для целей главы 2 настоящего Положения в части инвестирования средств страховых резервов страховщиков под средствами страховых резервов до 31 декабря 2025 года понимается величина страховых резервов за вычетом вспомогательной величины ЭНП.

7.9². Действие подпункта 3.1.13 пункта 3.1 настоящего Положения не распространяется на права требований по уплате просроченной задолженности по выплатам по ценным бумагам, вызванной неисполнением обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами “Евроклир Банк” (город Брюссель) и “Клирстрим Бэнкинг” (город Люксембург) по ценным бумагам, приобретенным до 14 апреля 2022 года, и на права требований к перестраховщику по уплате просроченной задолженности его доли в оплаченном

страховщиком убытке с датой погашения после 1 февраля 2022 года по договорам перестрахования, заключенным до 14 апреля 2022 года.

7.9³. Стоимость прав требований по уплате просроченной задолженности по выплатам по ценным бумагам, вызванной неисполнением обязательств международными расчетно-клиринговыми центрами “Евроклир Банк” (город Брюссель) и “Клирстрим Бэнкинг” (город Люксембург) по ценным бумагам, приобретенным до 14 апреля 2022 года, и прав требований к перестраховщику по уплате просроченной задолженности его доли в оплаченном страховщиком убытке с датой погашения после 1 февраля 2022 года по договорам перестрахования, заключенным до 14 апреля 2022 года, принимается равной произведению их стоимости по данным бухгалтерского учета страховой организации без учета резерва под обесценение и коэффициента, указанного в таблице 16 приложения 2 к настоящему Положению.”.

1.20. В приложении 1:

абзац двадцать третий пункта 3 после слов “страховых резервов за вычетом” дополнить словами “вспомогательной величины ЭНП и за вычетом”;

в пункте 6:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“ $R_{1commodity} = \max(R_{comup}, R_{comdown})$, где: $R_{comup,down} = \max(-\sum_{m=1}^M P_m \times c_{up,down} + \Delta Derivative_{comup,down} - \Delta reserve_{comup,down}^{og}, 0)$ ”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“ $c_{up,down}$ — коэффициент увеличения (снижения) стоимости активов, риск изменения стоимости которых не подлежит оценке в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом—восьмом, десятом подпункта 6.5.1 пункта 6.5 настоящего Положения, определяемый в соответствии с таблицей 8 приложения 2 к настоящему Положению. В случае если актив является товаром, предусмотренным абзацем четвертым подпункта 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения, или является срочной сделкой, базисным активом которой является аффинированное золото, используется коэффициент 1, иначе — коэффициент 2”;

в абзаце седьмом слова “ $\Delta Derivative_{commodity}$ ” заменить словами “ $\Delta Derivative_{comup,down}$ ”;

в абзаце восьмом слова “ $\Delta reserve_{commodity}^{og}$ ” заменить словами “ $\Delta reserve_{comup,down}^{og}$ ”;

в пункте 8:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“ $R_{2credit}^*$ — суммарная стоимость прав требований по учитываемым в расчете договорам страхования в части уплаты страховой премии (страховых взносов), если существует просрочка уплаты страховой премии (страховых взносов) по договорам страхования имущества, заложенного по договору об ипотеке, страхования жизни и здоровья заемщика, страхования от несчастных случаев и болезней заемщика при предоставлении потребительского кредита (займа), в случае, когда обязательства заемщика обеспечены ипотекой, страхования ответственности заемщика, являющегося должником по обеспеченному ипотекой обязательству, с периодом действия страхового покрытия более одного года на срок более 30 рабочих дней от даты уплаты страховой премии (страховых взносов), указанной в договоре страхования, по иным договорам страхования — на срок более 5 рабочих дней от даты уплаты страховой премии (страховых взносов), указанной в договоре страхования”;

в абзацах пятнадцатом и семнадцатом слова “равен 2” заменить словами “равен коэффициенту 1”;

в пункте 9:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“ M — число активов и прав требований в части уплаты страховой премии (страховых взносов) по учитываемым в расчете договорам страхования, за исключением прав требований, учтенных в расчете показателя $R_{2credit}^*$ (далее для целей настоящего пункта — актив), обязанные лица по которым относятся к 1 категории контрагентов”;

абзац четырнадцатый после слов “страховые резервы” дополнить словами “за вычетом вспомогательной величины ЭНП”;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

“ CO_{per} — страховые резервы за вычетом вспомогательной величины ЭНП”;

в пункте 10:

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“ z равно коэффициенту 1”;

в абзаце пятнадцатом цифры “22” заменить цифрами “19”;

в пункте 11 и пункте 13 слова “равного 1” заменить словами “равного коэффициенту 2”.

1.21. В приложении 2:

таблицу 8 изложить в следующей редакции:

“Таблица 8. Коэффициенты увеличения (снижения) стоимости активов, риск изменения стоимости которых не подлежит определению в рамках оценки влияния рисков, указанных в абзацах шестом—восьмом, десятом подпункта 6.5.1 пункта 6.5 настоящего Положения

№ п/п	Период	Коэффициент 1 увеличения (up) стоимости аффинированного золота (относительное изменение), %	Коэффициент 1 снижения (down) стоимости аффинированного золота (относительное изменение), %	Коэффициент 2 увеличения (up) стоимости иных активов (относительное изменение), %	Коэффициент 2 снижения (down) стоимости иных активов (относительное изменение), %
1	2	3	4	5	6
1	01.01.2023 — 30.06.2023	0	0	50	-50
2	01.07.2023 — 30.06.2024	4	-4	50	-50
3	01.07.2024 — 30.06.2025	10	-10	50	-50
4	начиная с 01.07.2025	18	-18	50	-50

дополнить таблицами 15 и 16 следующего содержания:

“Таблица 15. Значения коэффициента z

Коэффициент 1	Коэффициент 2
2	1

Таблица 16. Коэффициент снижения стоимости активов

№ п/п	Период	Коэффициент снижения стоимости
1	1	2
1	с 01.01.2023	1

1.22. В пункте 5 приложения 3:

абзац третий изложить в следующей редакции:

$$C(j, j+1) = \begin{cases} \frac{y(j+1)}{y(j) - x(N-j+1, j)}, & \text{если } y(j) - x(N-j+1, j) \neq 0 \\ C(j+1, j+2), & \text{если } y(j) - x(N-j+1, j) = 0, C(N, N+1) = 1 \end{cases}, j = 1, 2, \dots, N;”;$$

в абзаце десятом цифру “1,” исключить;

в абзаце пятнадцатом цифру “1” заменить цифрой “2”;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

$$\Delta W(i, j) = \begin{cases} (W(i, j) - W(i, j-1)), & \text{если } i > N-j+2 \\ W(i, j) - x(i, j-1), & \text{если } i = N-j+2 \end{cases}, i = 2 \dots N, j = N, N-1 \dots (N-i+2);”;$$

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

$$\text{“ДПУ}^{\Phi} = \sum_{i,j} PV(\Delta W(i, j)) + \sum_{i \leq 1} ЗНУ(i);”;$$

дополнить абзацем следующего содержания:

$\sum_{i \leq 1} ЗНУ(i)$ — сумма вспомогательных величин ЗНУ, рассчитанных в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения, по кварталам наступления убытков i , предшествующим отчетной дате на N кварталов и более.”.

1.23. В приложении 4:

в пункте 3:

абзац третий изложить в следующей редакции:

$$C(j, j+1) = \begin{cases} \frac{y(j+1)}{y(j) - y(M-j+1, j)}, & \text{если } y(j) - y(M-j+1, j) \neq 0 \\ C(j+1, j+2), & \text{если } y(j) - y(M-j+1, j) = 0, C(M, M+1) = 1 \end{cases}, j = 1, 2, \dots, M;”;$$

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

$$"O(i) = \min (\max ((1 - L(M - i + 1)) \times V(i) - ПТ(i); 0); Y(i)) + y(i, M - i + 1), i = 2 \dots M,";$$

абзацы семнадцатый и восемнадцатый изложить в следующей редакции:

$$"W(i, j) = O(i) \times L(j), i = 2 \dots M, j = M, M - 1 \dots (M - i + 2);$$

$$\Delta W(i, j) = \begin{cases} W(i, j) - W(i, j - 1), & \text{если } i > M - j + 2 \\ W(i, j) - y(i, j - 1), & \text{если } i = M - j + 2 \end{cases}, i = 2 \dots M, j = M, M - 1 \dots (M - i + 2);";$$

абзац двадцать второй изложить в следующей редакции:

"ОУ – 10 процентов и 15 процентов от суммы произведенных страховых выплат по договорам страхования, относимым к учетной группе 3 и 7 соответственно за четыре квартала, предшествующие расчетной дате.";

в пункте 4 слово "ОСР^Ф" заменить словом "ОРС^Ф".

1.24. В приложении 5:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Вспомогательная величина РМ рассчитывается по формуле:

$$PM = \sum_i PM_i + ЭНП,$$

где:

PM_i – величина, рассчитанная по учетной группе i в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения;

ЭНП – вспомогательная величина, рассчитываемая в следующем порядке:

$$ЭНП = \begin{cases} 0, & \text{если } d \geq d_{2025} \\ \max(0; CO_{2022} - \tilde{CO}_{2022}) \times \frac{d_{2025} - d}{1096}, & \text{в ином случае} \end{cases},$$

где:

d – расчетная дата;

d₂₀₂₅ – дата 31.12.2025;

\tilde{CO}_{2022} – сумма резерва инвестиционных обязательств, ДПП, ДПУ, величины $\sum_i PM_i$, РПВУ и стабилизационного резерва, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них. Все указанные величины формируются в соответствии с главой 5 настоящего Положения по состоянию на расчетную дату 1 января 2023 года;

CO₂₀₂₂ – сумма страховых резервов по страхованию жизни и по страхованию иному, чем страхование жизни, уменьшенная на величину доли перестраховщиков в них, в соответствии с данными надзорной отчетности по отчетному периоду 2022 года.";

в пункте 2:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

"2. Расчет величины РМ_i по учетной группе i осуществляется по формуле:

$$PM_i =$$

$$\begin{cases} \frac{0,06}{1 + CD_i} \times \left(\sum_{j=1}^J \frac{(d_j - d)}{365} \times PVF_j \times Pr_j \right) \times 0,05 \times Kж, i = 18 \dots 21 \\ \max(6\% \times \sum_{t=0}^{n-1} PV(SCR(t)) - СтП; 0), i = 9, \text{ если стабилизационный резерв по учетной группе 9 формируется} \\ \max(6\% \times \sum_{t=0}^{n-1} PV(SCR(t)); СтП), \text{ в ином случае} \end{cases},";$$

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

"d_j – дата денежного потока.";

абзац шестнадцатый признать утратившим силу;

абзац шестой пункта 3 изложить в следующей редакции:

"для p ≤ 0 – $\sum_{i \in P} Z(i)$, где i – календарный квартал, где Z(i) рассчитывается в соответствии с пунктом 5 приложения 3 к настоящему Положению";

в пункте 4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Вспомогательная величина СтР по учетной группе 3 на расчетную дату принимается равной величине резерва для компенсации расходов на осуществление страховых выплат и на прямое возмещение убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие периоды (стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств) по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 30 июня 2022 года. В случае если по учетной группе 9 стабилизационный резерв формируется, вспомогательная величина СтР по учетной группе 9 принимается равной вспомогательной величине СР, рассчитанной в соответствии с требованиями приложения 6 к настоящему Положению. В ином случае вспомогательная величина СтР по учетной группе 9 на расчетную дату принимается равной вспомогательной величине СтР по состоянию на предшествующую расчетную дату (для 31 декабря 2022 года – величине стабилизационного резерва по учетной группе 9 по данным отчетности, предоставленной страховщиком в Банк России по состоянию на 31 декабря 2022 года).”.

1.25. В приложении 6:

в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2. Вспомогательная величина СР по учетной группе на расчетную дату принимается равной неотрицательной сумме вспомогательной величины СР по учетной группе на конец календарного года, предшествующего расчетной дате (на 31 декабря 2022 года – величины стабилизационного резерва по учетной группе 9, в случае если он формировался), и величины изменения СР по учетной группе, но не более установленной Федеральным законом “О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон “О развитии сельского хозяйства” предельной величины стабилизационного резерва (для учетной группы 9).”;

в абзаце втором слова “учетным группам 3 и 9” заменить словами “учетной группе 9”, слово “соответствующей” заменить словом “указанной”;

в абзаце пятом пункта 3 слова “резерва премий, резерва убытков, РПВУ” заменить словами “ДПП, ДПУ”;

в абзаце четвертом пункта 4 слова “резерва премий, резерва убытков, РПВУ” заменить словами “ДПП, ДПУ”;

пункт 5 признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.11.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 ноября 2022 года
Регистрационный № 71048

27 сентября 2022 года

№ 6265-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 13 мая 2016 года № 542-П

На основании пункта 3 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”¹:

1. Внести в Положение Банка России от 13 мая 2016 года № 542-П “О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов”² следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 после слов “которые были” дополнить словом “сформированы,”.

1.2. Абзац второй пункта 1.4 дополнить словами “и (или) цифровым правам”.

1.3. Пункт 1.6 дополнить абзацем следующего содержания:

“Записи об эмиссионных ценных бумагах, учитываемых на счете депо цифровых финансовых активов, открытом в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018), также должны содержать сведения, позволяющие идентифицировать цифровые финансовые активы, предусматривающие возможность осуществления прав по таким эмиссионным ценным бумагам, в том числе указанные в пункте 1.6¹ настоящего Положения.”.

1.4. Дополнить пунктом 1.6¹ следующего содержания:

“1.6¹. Депозитарий осуществляет ведение учетных регистров, содержащих записи о цифровых правах, в отношении которых он оказывает услуги по учету. Такие записи должны содержать:

1.6¹.1. Сведения о лице, выпустившем цифровые финансовые активы, учет которых осуществляет депозитарий, содержащиеся в решении о выпуске цифровых финансовых активов:

для физического лица — фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии), место жительства, сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (основной государственный регистрационный номер записи о государственной

регистрации индивидуального предпринимателя, место и дата регистрации), адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, реквизиты (номер, дата) решения о выпуске цифровых финансовых активов (при наличии) и иные сведения, позволяющие идентифицировать цифровые финансовые активы, в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности;

для юридического лица — полное наименование, адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, сведения о государственной регистрации (основной государственный регистрационный номер и дата его присвоения), адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, реквизиты (номер, дата) решения о выпуске цифровых финансовых активов (при наличии) и иные сведения, позволяющие идентифицировать цифровые финансовые активы, в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности.

1.6¹.2. Уникальные условные обозначения утилитарного цифрового права или одинаковых утилитарных цифровых прав, позволяющие идентифицировать их как в инвестиционной платформе, так и вне ее, а также отличать утилитарные цифровые права друг от друга без обращения к информации об их содержании.

1.6¹.3. Сведения об инвестиционной платформе или информационной системе, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее при совместном упоминании — информационная система), содержащие полное наименование оператора информационной системы, основной государственный регистрационный номер оператора информационной системы, идентификационный номер налогоплательщика оператора информационной системы, наименование информационной системы (при его наличии) и иные сведения об информационной системе в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности.”.

1.5. В пункте 1.8 слова “статьями 7¹ и 8⁷ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” заменить словами “пунктом 1 статьи 8⁷ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (Собрание

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2015, № 27, ст. 4001.

² Зарегистрировано Минюстом России 29 июня 2016 года, регистрационный № 42678.

законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2012, № 53, ст. 7607; 2018, № 53, ст. 8440), доходов и выплат по цифровым правам.”

1.6. В пункте 1.10:

абзац третий после слова “бумаги” дополнить словами “и (или) цифровые права”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“учет цифровых прав, переданных ему депонентом или указанным депонентом лицом.

В случае если иное не предусмотрено федеральными законами, депозитарий также осуществляет цифровые права, распоряжается ими, передает в залог или устанавливает их обременение другими способами в информационной системе без обращения к третьему лицу.”

1.7. Пункты 2.1 и 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.1. Депозитарий регистрирует в системе учета документов все полученные и сформированные им документы, на основании которых открываются (закрываются) счета депо (иные счета), субсчета депо и разделы счета депо, совершаются операции по ним, вносятся записи о депоненте, о ценных бумагах, о цифровых правах, представляется информация о депонентах, а также об операциях по их счетам депо или о ценных бумагах и (или) цифровых правах, учитываемых на указанных счетах, а также все полученные им документы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, подлежащие передаче депонентам или организации, в которой депозитарию открыт лицевой счет номинального держателя (счет депо номинального держателя, субсчет депо номинального держателя, торговый счет депо номинального держателя) или счет лица, действующего в интересах других лиц (далее — счет депозитария), и (или) документы, связанные с осуществлением, распоряжением, передачей в залог или установлением обременения цифровых прав другими способами в информационной системе без обращения к третьему лицу, подлежащие передаче депонентам.

2.2. Регистрация документов, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Положения, осуществляется путем внесения записей в отношении таких документов в систему учета документов в день их получения или формирования депозитарием, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

При получении депозитарием документов, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Положения, после окончания рабочего дня или в нерабочий день депозитарий должен осуществить регистрацию указанных документов не позднее следующего рабочего дня.”

1.8. Пункт 2.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“дату и время получения документа депозитарием.”

1.9. В пункте 2.4 слова “поступления депозитарию” заменить словами “получения депозитарием”.

1.10. Пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

“2.5. Депозитарий регистрирует в системе учета документов все сформированные им отчеты об операциях и выписки по счетам депо, уведомления об отказе во внесении записи по счету депо (иному счету), субсчету депо или разделу счета депо или во внесении записи об изменении сведений о депоненте, поручения по открытым депозитарию счетам депозитария, документы, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам, а также документы, связанные с осуществлением, распоряжением, передачей в залог или установлением обременения цифровых прав другими способами в информационной системе без обращения к третьему лицу.”

1.11. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7. Запись в отношении каждого из предусмотренных пунктом 2.5 настоящего Положения документов должна содержать:

наименование документа и его уникальный номер, присваиваемый ему при регистрации;

фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) или наименование депонента, по счету (субсчету) депо которого сформирован документ (в случае если таким документом является отчет об операциях, выписка по счету (субсчету) депо или иной документ, содержащий информацию о количестве ценных бумаг и (или) цифровых прав на счете депо депонента);

дату направления (представления) документа (в случае если документ направлен (представлен) адресату);

сведения об адресате, которому направлен (представлен) документ (в случае если документ направлен (представлен) адресату);

дату и время регистрации документа в системе учета документов;

фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществившего внесение записи в систему учета документов, либо, если запись внесена техническими средствами в автоматическом режиме, указание на такие средства и автоматический режим внесения записи.”

1.12. В пункте 2.8 слово “(вручения)” заменить словом “(представления)”, после слова “осуществлением” дополнить словами “цифровых прав и (или)”.

1.13. В пункте 2.9 слово “отправления” заменить словом “направления”.

1.14. В пункте 3.1:

в абзаце первом слова “или о ценных бумагах” заменить словами “, о ценных бумагах или цифровых правах”;

абзац второй изложить в следующей редакции:
“Регистрация внесения записей, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта, осуществляется одновременно с их внесением.”.

1.15. В пункте 3.2:

абзац второй после слова “регистра,” дополнить словами “номер раздела счета депо (раздела иного счета),”;

абзац пятый дополнить словами “, а также дату, по состоянию на которую проведена указанная операция”.

1.16. Дополнить пунктом 3.2¹ следующего содержания:

“3.2¹. В случае если депозитарная операция сопровождается операцией в информационной системе, запись в журнале операций в отношении записей, предусмотренных абзацем первым пункта 3.1 настоящего Положения, дополнительно должна содержать:

вид операции в информационной системе: зачисление, списание, установление обременения цифровых прав;

дату и время проведения операции с цифровыми правами в информационной системе, а также сведения об операции (например, номер, код, обозначение), позволяющие идентифицировать ее в информационной системе (при наличии);

фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, осуществившего проведение операции с цифровыми правами в информационной системе, либо, если указанная операция проведена техническими средствами в автоматическом режиме, указание на такие средства и автоматический режим проведения указанной операции.”.

1.17. Пункт 3.3 дополнить словами “и (или) учета цифровых прав”.

1.18. Наименование главы 4 после слова “бумагам” дополнить словами “и (или) по цифровым правам”.

1.19. Пункт 4.1 после слова “бумагам” дополнить словами “и (или) по цифровым правам”.

1.20. В пункте 4.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:
“сумму доходов в денежной форме и (или) иных денежных выплат по ценным бумагам (цифровым правам), полученных депозитарием для передачи депонентам, с указанием ценных бумаг (цифровых прав), по которым поступила указанная сумма;”;

абзац третий дополнить словами “(цифровым правам)”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“полное наименование организации для юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии) для физического лица, от

которого поступила сумма доходов в денежной форме и (или) иных денежных выплат по ценным бумагам (цифровым правам);”;

в абзаце пятом слова “с указанием ценных бумаг” заменить словами “(цифровым правам) с указанием ценных бумаг (цифровых прав)”;

абзац седьмой дополнить словами “(цифровым правам)”;

абзацы девятый и одиннадцатый после слова “бумагам” дополнить словами “(цифровым правам)”.

1.21. Абзацы первый и второй пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

“5.4. Записи по счету депо (иному счету) или субсчету депо, содержащие сведения об остатке ценных бумаг и (или) цифровых прав на конец каждого операционного дня, подлежат обязательному хранению в течение не менее пяти лет со дня закрытия счета (субсчета), но не менее десяти лет со дня их внесения по счету депо (иному счету) или субсчету депо. Депозитарий может хранить записи по счету депо (иному счету) или субсчету депо, содержащие сведения об остатке ценных бумаг и (или) цифровых прав только на конец операционного дня, в который была совершена последняя операция по такому счету (субсчету), если депозитарий обеспечил возможность расчета остатков ценных бумаг и (или) цифровых прав на конец каждого операционного дня с помощью технических средств обработки учетных записей и если такой способ внесения записей об остатках ценных бумаг и (или) цифровых прав предусмотрен внутренними документами, утвержденными депозитарием.

Записи о списании и зачислении ценных бумаг и (или) цифровых прав подлежат обязательному хранению в течение не менее пяти лет со дня закрытия соответствующего счета депо или иного счета (субсчета), но не менее десяти лет со дня их внесения.”;

абзацы третий и четвертый дополнить словами “, но не менее десяти лет со дня ее внесения”;

абзац пятый после слова “закрытия” дополнить словами “, но не менее десяти лет со дня их внесения”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2022.