



Банк России

№ 41

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

7 июня 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 41 (2437)

7 июня 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, 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, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	6
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	6
Сообщение об исключении АО “Тексбанк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	6
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7
Приказ Банка России от 02.06.2023 № ОД-1012.	7
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	8
Показатели ставок межбанковского рынка с 26 мая по 1 июня 2023 года.	8
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	10
Валютный рынок	10
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	10
Рынок драгоценных металлов	11
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	11
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	12
Указание Банка России от 09.01.2023 № 6350-У “О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе”	12
Указание Банка России от 09.01.2023 № 6354-У “О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке 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, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”	22
Указание Банка России от 22.02.2023 № 6367-У “Об установлении требований к кредитным потребительским кооперативам и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала”	37
Указание Банка России от 31.03.2023 № 6389-У “О внесении изменений в приложение 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У”	39
Указание Банка России от 31.03.2023 № 6390-У “О внесении изменений в приложение 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У”	41
Указание Банка России от 04.04.2023 № 6396-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 февраля 2019 года № 5075-У “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения”	43
Указание Банка России от 04.04.2023 № 6397-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	44

Указание Банка России от 06.04.2023 № 6402-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У”	46
Указание Банка России от 10.04.2023 № 6407-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 февраля 2017 года № 4299-У”	47
Указание Банка России от 10.04.2023 № 6409-У “О внесении изменений в пункты 1.3 и 1.8 Инструкции Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И”	49
Указание Банка России от 17.04.2023 № 6412-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)”	50
Указание Банка России от 17.04.2023 № 6413-У “О внесении изменения в пункт 5 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 45 ⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”	51
Указание Банка России от 17.04.2023 № 6414-У “О внесении изменения в приложение 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”	52
Указание Банка России от 01.06.2023 № 6433-У “Об обязательных резервных требованиях”	53

Информационные сообщения

31 мая 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в мае 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада мая — 7,64%;

II декада мая — 7,75%;

III декада мая — 7,75%.

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

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

1 июня 2023

Банк России отменяет послабление для СРО в сфере микрофинансирования

Банк России не будет продлевать с 2 июля 2023 года послабление, которое предусматривает неприменение мер за нарушение требований об обязательной проверке членов саморегулируемых организаций (СРО), объединяющих микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

Послабление было введено в 2022 году в условиях нестабильной экономической ситуации. За период его действия СРО смогли адаптировать свои контрольные функции под изменившиеся условия.

1 июня 2023

Частичное продление мер Банка России на страховом рынке, срок действия которых истекает до 1 июля 2023 года

В отношении установленных решением Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года «О временных требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования» стабилизационных мер, срок действия которых истекает до 1 июля 2023 года, сообщаем следующее:

1) Банк России планирует продлить до 31 декабря 2023 года действие меры, увеличившей до 20 рабочих дней предельный срок для определения задолженности перед страховой организацией страховых агентов и страховых (перестраховочных) брокеров в целях расчета собственных средств (капитала),

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) — 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 — 5,64%; на срок от 91 до 180 дней — 6,75%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,61%; на срок свыше 1 года — 8,37%.

предоставив возможность по ее применению всем страховым организациям, независимо от факта выплаты ими дивидендов (распределения прибыли);

2) остальные меры, срок действия которых истекает до 1 июля 2023 года, не продлеваются.

Соответствующее решение Совета директоров Банка России планируется принять до 1 июля 2023 года.

1 июня 2023

Банк России установил факты манипулирования рынком при совершении сделок с фьючерсными контрактами

Установлены факты манипулирования рынком в период с 22.04.2022 по 11.05.2022 при совершении сделок с фьючерсными контрактами¹ (далее — фьючерсы) на организованных торгах.

Сделки с фьючерсами, заключенные Ведерниковым Евгением Вячеславовичем и Секушиной Татьяной Валерьевной по предварительному соглашению, привели к существенным отклонениям объема торгов в 100% случаев.

Как показала проверка, указанные сделки относятся к манипулированию рынком 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 № 224-ФЗ).

Соответственно, Ведерников Е.В. и Секушина Т.В. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Ведерникову Е.В. и Секушиной Т.В. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем. В отношении данных лиц также приняты меры в рамках административного производства и ограничены операции по их торговым счетам.

2 июня 2023

Кирилл Пронин возглавит Департамент инфраструктуры финансового рынка

Приказом Председателя Банка России с 5 июня 2023 года Кирилл Пронин назначен директором Департамента инфраструктуры финансового рынка.

Лариса Селютина, возглавлявшая этот департамент с 2020 года, продолжит работу в качестве советника заместителя Председателя Банка России.

Исполняющим обязанности директора Департамента финансовых технологий, которым с 2021 года руководил Кирилл Пронин, назначен заместитель директора департамента Станислав Короп.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного и недрагоценных металлов

Банк России 1 июня 2023 года выпустил в обращение памятные монеты “Смешарики” серии “Российская (советская) мультипликация”:

- серебряную — номиналом 3 рубля;
- из стали с никелевым покрытием — номиналом 25 рублей;
- из медно-никелевого сплава с цветным покрытием — номиналом 25 рублей.

Смешарики — круглые жители Ромашковой долины из одноименного мультсериала, первая серия которого вышла в 2003 году. Серил рассказывает о приключениях героев, которые попадают в разные смешные ситуации, решают

серьезные вопросы, познают себя и окружающий мир. Их добрые образы остаются невероятно популярными на протяжении уже 20 лет.

Описание монеты из драгоценного металла

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

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного

¹ Фьючерсные контракты на Индекс МосБиржи (MIX-3.23), на обыкновенные акции ПАО “НК “Роснефть” (ROSN-12.24 и ROSN-3.25).

герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2023 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты (каталожный номер — 5111-0483) расположены выполненные в цвете изображения героев мультфильма “Смешарики” на фоне рельефного изображения домика одного из героев; сверху по окружности имеется рельефная надпись: “СМЕШАРИКИ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.
Монета изготовлена качеством “пруф”.
Тираж монеты — 7,0 тыс. штук.

Описание монет из недрагоценных металлов

Монеты из недрагоценных металлов номиналом 25 рублей имеют форму круга диаметром 27,0 мм.

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

Боковая поверхность монет рифленая.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта — надпись полукругом: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа — товарный знак Московского монетного двора, под гербом в центре в три строки — надпись: “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “25 РУБЛЕЙ”, дата: “2023 г.”.

На оборотной стороне:

- монеты из стали с никелевым покрытием (каталожный номер — 5715-0001) расположены рельефные изображения героев мультфильма “Смешарики” и домика одного из героев; сверху по окружности имеется рельефная надпись: “СМЕШАРИКИ”;



- монеты из медно-никелевого сплава с цветным покрытием (каталожный номер — 5015-0069) расположены выполненные в цвете изображения героев мультфильма “Смешарики” на фоне рельефного изображения домика одного из героев; сверху по окружности имеется рельефная надпись: “СМЕШАРИКИ”.



Тираж монет:

- из стали с никелевым покрытием — 850,0 тыс. штук;
- из медно-никелевого сплава с цветным покрытием — 150,0 тыс. штук.

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

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 30.05.2023 за № 2237704552952 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” (основной государственный регистрационный номер — 1027739051757) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 22.05.2023 № ОД-950 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” (регистрационный номер — 3351).

СООБЩЕНИЕ

об исключении АО “Тексбанк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с аннулированием Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного общества Тексбанк АО “Тексбанк” (основной государственный регистрационный номер — 1020900001968, регистрационный номер 2756 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 557 по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 1 июня 2023 г. (протокол № 41) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов на основании письма Банка России от 25 мая 2023 г. № 14-40/2609 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

Некредитные финансовые организации

2 июня 2023 года

№ ОД-1012

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер Плюс Ультра”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер Плюс Ультра” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 07.04.2023 № 02/2023), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 12.10.2020 СБ № 4361 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер Плюс Ультра” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4361; адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская наб., 12, под. 6, эт. 15, пом. 1504в; ИНН 7704449451; ОГРН 5177746366980).

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 26 мая по 1 июня 2023 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	
	26.05.2023	29.05.2023	30.05.2023	31.05.2023	01.06.2023	значение	изменение ²
1 день	7,32	7,36	7,40	7,48	7,47	7,41	0,14
от 2 до 7 дней			7,60			7,60	-0,07
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	
	26.05.2023	29.05.2023	30.05.2023	31.05.2023	01.06.2023	значение	изменение ²
1 день	7,36	7,40	7,49	7,57	7,57	7,48	0,19
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	
	26.05.2023	29.05.2023	30.05.2023	31.05.2023	01.06.2023	значение	изменение ²
1 день	7,20	7,22	7,23	7,25	7,20	7,22	0,04
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 19.05.2023 по 25.05.2023, 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.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	30.05	31.05	01.06	02.06	03.06
1 австралийский доллар	52,4123	52,5193	52,6057	52,7168	53,4749
1 азербайджанский манат	47,0915	47,4631	47,6436	47,6269	47,5739
100 армянских драмов	20,7306	20,8753	20,9493	20,9225	20,8862
1 белорусский рубль	27,4614	27,6080	27,7339	27,6806	27,6914
1 болгарский лев	44,0059	44,2049	44,4925	44,2242	44,2330
1 бразильский реал	15,9756	16,1533	16,0099	15,8893	16,0636
100 венгерских форинтов	23,0954	23,2971	23,2709	23,3512	23,4830
1000 вон Республики Корея	60,4421	60,9006	61,0264	61,2634	61,9404
10 000 вьетнамских донгов	33,7616	34,0251	34,1546	34,1210	34,0931
1 гонконгский доллар	10,2412	10,3181	10,3573	10,3550	10,3382
1 грузинский лари	30,9381	31,2463	31,2490	31,1742	30,6393
1 датская крона	11,5544	11,6455	11,6828	11,6133	11,6161
1 дирхам ОАЭ	21,7992	21,9683	22,0518	22,0441	22,0195
1 доллар США	80,0555	80,6872	80,9942	80,9657	80,8756
1 евро	85,9013	86,5119	86,5009	86,5764	87,1010
10 египетских фунтов	25,9121	26,1138	26,2132	26,2027	26,1736
100 индийских рупий	96,6875	97,4529	97,9129	97,8465	97,7724
10 000 индонезийских рупий	53,5166	53,8885	54,1080	54,0889	54,0287
100 казахстанских тенге	17,9626	18,1544	18,1163	18,0675	18,0236
1 канадский доллар	58,7650	59,3594	59,5633	59,5205	59,9878
1 катарский риал	21,9933	22,1668	22,2512	22,2433	22,2186
100 киргизских сомов	91,3980	92,1192	92,4697	92,4405	92,3343
1 китайский юань	11,2901	11,3615	11,3697	11,3629	11,4139
10 молдавских леев	44,9001	45,2572	45,5180	45,4741	45,4235
1 новозеландский доллар	48,5136	48,8642	48,7423	48,7090	49,1238
1 новый туркменский манат	22,8730	23,0535	23,1412	23,1331	23,1073
10 норвежских крон	71,9619	73,0234	72,0711	72,3897	73,4465
1 польский злотый	18,9705	19,1665	19,0777	19,0485	19,3566
1 румынский лей	17,2996	17,4263	17,3949	17,3888	17,5439
1 СДР (специальные права заимствования)	106,6035	107,4447	107,7936	107,4787	107,5629
100 сербских динаров	73,2996	73,6641	73,8775	73,7579	74,2393
1 сингапурский доллар	59,1733	59,5829	59,8229	59,9036	59,8369
10 таджикских сомони	73,3478	73,9293	74,2133	74,1879	74,1053
10 тайландских батов	23,0311	23,2347	23,3362	23,3242	23,3903
10 турецких лир	40,0895	40,2161	39,8423	39,1481	38,9357
10 000 узбекских сумов	70,1318	70,6531	71,0112	71,0215	70,8856
10 украинских гривен	21,6752	21,8477	21,9394	21,9223	21,8987
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	98,9246	99,5035	100,5219	100,3489	101,2886

	Дата				
	30.05	31.05	01.06	02.06	03.06
10 чешских крон	36,4038	36,4820	36,6888	36,4398	36,5061
10 шведских крон	74,5271	74,8747	74,7600	74,9717	75,0098
1 швейцарский франк	88,5668	89,1670	88,8679	88,9537	89,4345
10 южноафриканских рэндов	40,5998	40,7979	40,9570	40,7645	41,4057
100 японских иен	56,8778	57,5433	57,9358	58,0607	58,2887

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
30.05.2023	5013,59	59,57	2638,19	3711,48
31.05.2023	5053,15	60,04	2659,01	3740,77
01.06.2023	5084,22	60,56	2674,33	3689,90
02.06.2023	5113,54	60,54	2610,92	3618,32
03.06.2023	5133,72	61,08	2610,61	3567,49

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 мая 2023 года
Регистрационный № 73402

9 января 2023 года

№ 6350-У

УКАЗАНИЕ О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе

Настоящее Указание на основании частей 2 и 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”¹ устанавливает порядок безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Безвозмездная передача кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе проводится в случаях, предусмотренных частями 2 и 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон “О кредитных историях”).

1.2. Правом на участие в конкурсе по безвозмездной передаче кредитных историй (далее — конкурс) обладают бюро кредитных историй (далее — бюро).

Правом на участие в конкурсе при безвозмездной передаче кредитных историй квалифицированного бюро обладают только квалифицированные бюро.

1.3. Плата за участие в конкурсе не взимается.

1.4. Кредитные истории, переданные бюро на хранение в Центральный каталог кредитных историй (далее — ЦККИ) (далее соответственно — предмет конкурса, кредитные истории), выставляются на конкурс единым лотом.

1.5. Взаимодействие между Банком России и бюро в целях исполнения требований настоящего Указания должно осуществляться посредством личного кабинета в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”² (далее — порядок взаимодействия), за исключением случаев передачи кредитных историй из ЦККИ в соответствии с пунктами 5.2 и 5.4 настоящего Указания.

Глава 2. Подготовка к проведению конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй, переданных бюро кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй

2.1. При подготовке к проведению конкурса распорядительным актом Банка России определяются:

дата начала и дата окончания приема заявок на участие в конкурсе по безвозмездной передаче кредитных историй (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Указанию) (далее — заявки) и прилагаемых к заявкам документов (не менее пятнадцати календарных дней);

дата подведения итогов приема заявок и определения участников конкурса (не позднее пяти календарных дней с даты окончания приема заявок);

дата, время и место проведения конкурса (не позднее двух месяцев со дня передачи кредитных историй на хранение в ЦККИ);

состав конкурсной комиссии, формируемой из числа работников структурного подразделения Банка России, к полномочиям которого относится ведение ЦККИ (далее соответственно — структурное подразделение Банка России, конкурсная комиссия), в количестве не менее трех человек. В состав конкурсной комиссии входят председатель, заместитель председателя и член (члены) конкурсной комиссии. Председатель конкурсной комиссии (в случае его отсутствия — заместитель председателя конкурсной комиссии) организует работу конкурсной комиссии, в том числе дает поручения членам конкурсной комиссии.

2.2. Не менее чем за тридцать календарных дней до даты проведения конкурса конкурсная комиссия в соответствии с порядком взаимодействия направляет в каждое бюро (в случае если осуществляется передача кредитных историй квалифицированного бюро — в каждое квалифицированное бюро) приглашение для участия в конкурсе, содержащее информацию, определенную

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

в соответствии с абзацами вторым—четвертым пункта 2.1 настоящего Указания (далее — приглашение), а также следующие сведения:

информацию о предмете конкурса (полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого подлежат безвозмездной передаче), основные характеристики предмета конкурса, в том числе количество кредитных историй субъектов кредитных историй — физических лиц и субъектов кредитных историй — юридических лиц, список источников формирования кредитных историй);

дату, время и порядок ознакомления с документацией, характеризующей предмет конкурса;

перечень документов, предусмотренных пунктом 2.4 настоящего Указания, которые должны быть приложены к заявке;

информацию об адресе и телефоне конкурсной комиссии.

2.3. Дата проведения конкурса может быть перенесена конкурсной комиссией. Новая дата проведения конкурса не может быть установлена ранее тридцати и позднее шестидесяти календарных дней со дня принятия решения о переносе даты проведения конкурса.

В случае если перед принятием решения о переносе даты проведения конкурса конкурсной комиссией были разосланы приглашения в бюро, конкурсная комиссия в соответствии с порядком взаимодействия извещает бюро об указанном решении в день его принятия.

2.4. В приглашении указывается следующий перечень документов, которые должны быть приложены к заявке:

копии учредительных документов бюро с изменениями (в случае если ранее учредительные документы и изменения в них не направлялись в Банк России) либо документ, содержащий информацию о дате и номере письма, которым бюро направляло в Банк России учредительные документы и изменения в них;

выписка из решения уполномоченного органа управления бюро, которая подтверждает одобрение безвозмездного получения кредитных историй бюро на конкурсной основе (в случае если принятие решения указанным органом необходимо в соответствии с учредительными документами бюро);

документ, содержащий информацию о количестве обособленных подразделений бюро, через которые субъект кредитной истории может получить свой кредитный отчет при условии личной явки;

документ, содержащий информацию о стоимости получения кредитного отчета субъектом кредитной истории (в том числе в зависимости от способа направления соответствующего

запроса), на последнюю дату календарного месяца, предшествующего месяцу подачи заявки.

Указанные в абзацах вторым—четвертом настоящего пункта документы должны быть составлены не ранее чем за тридцать календарных дней до даты начала приема заявок.

Документы, указанные в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, составляются бюро в произвольной форме.

2.5. Для участия в конкурсе бюро в соответствии с порядком взаимодействия представляет в конкурсную комиссию в установленный в приглашении срок заявку и документы в соответствии с перечнем документов, установленным пунктом 2.4 настоящего Указания.

Заявка должна содержать полное фирменное наименование бюро, подающего заявку, и его номер в государственном реестре бюро кредитных историй (далее — реестр), а также перечень приложенных к заявке документов.

Бюро имеет право подать только одну заявку на участие в конкурсе.

2.6. Бюро имеет право отозвать поданную заявку до окончания срока приема заявок.

2.7. В дату подведения итогов приема заявок и определения участников конкурса конкурсная комиссия осуществляет рассмотрение заявок бюро и приложенных к ним документов. По результатам рассмотрения заявок бюро и приложенных к ним документов конкурсная комиссия принимает решение о признании бюро участником конкурса или об отказе в допуске бюро к участию в конкурсе в случаях, предусмотренных пунктом 2.8 настоящего Указания, которое оформляется протоколом об итогах приема заявок.

2.8. Бюро не допускается к участию в конкурсе в следующих случаях:

заявка не содержит всей информации, указанной в абзаце втором пункта 2.5 настоящего Указания;

представлены не все документы, указанные в пункте 2.4 настоящего Указания, или указанные документы содержат недостоверные сведения;

заявка поступила в Банк России по истечении срока приема заявок, указанного в приглашении;

акционер (участник) бюро и (или) лицо, под контролем или значительным влиянием которого находится акционер (участник) бюро, не соответствует требованиям к финансовому положению и (или) деловой репутации, определенным в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 14 Федерального закона “О кредитных историях”¹;

лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа бюро, не соответствует требованиям, установленным

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

частями 4³, 4⁴ статьи 15 Федерального закона “О кредитных историях”¹.

2.9. Протокол об итогах приема заявок должен содержать перечень бюро, направивших заявки, перечень бюро, отозвавших заявки, перечень бюро, признанных участниками конкурса, и перечень бюро, которым было отказано в допуске к участию в конкурсе, с указанием полных фирменных наименований и номеров бюро в реестре.

Протокол об итогах приема заявок подписывается председателем конкурсной комиссии (в случае его отсутствия — заместителем председателя конкурсной комиссии) и членами конкурсной комиссии.

Со дня оформления конкурсной комиссией протокола об итогах приема заявок бюро, допущенное к участию в конкурсе, приобретает статус участника конкурса.

2.10. Конкурсная комиссия в соответствии с порядком взаимодействия уведомляет участников конкурса и бюро, не допущенные к участию в конкурсе, о признании бюро участником конкурса или об отказе в допуске бюро к участию в конкурсе не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения путем направления выписки из протокола об итогах приема заявок в части, касающейся участника конкурса или бюро, не допущенного к участию в конкурсе.

2.11. В случае если проведение конкурса невозможно в связи с отсутствием заявок или допущенных к участию в конкурсе бюро, кредитные истории остаются на хранении в ЦККИ в соответствии с частью 1² статьи 7 Федерального закона “О кредитных историях”².

Глава 3. Проведение конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй, переданных бюро кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй

3.1. Конкурсная комиссия оценивает участников конкурса по критериям оценки участников конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй, приведенным в приложении 2 к настоящему Указанию (далее — критерии конкурса).

По каждому критерию конкурса конкурсной комиссией участнику конкурса присваивается от десяти до нуля баллов. Решение о количестве баллов, присваиваемых каждому участнику, принимается большинством голосов членов конкурсной комиссии.

Баллы по каждому критерию конкурса присваиваются в следующем порядке:

участнику конкурса, который больше остальных участников конкурса соответствует критерию конкурса, — десять баллов;

участнику конкурса, который соответствует критерию конкурса в меньшей мере, чем участник конкурса, указанный в абзаце четвертом настоящего пункта, но в большей мере, чем участник конкурса, указанный в абзаце шестом настоящего пункта, — восемь баллов;

остальным участникам конкурса — от семи до нуля баллов (по убыванию) с интервалом в один балл в зависимости от полноты соответствия участника конкурса критерию конкурса, начиная с участника, который больше остальных соответствует критерию конкурса.

В случае если несколько участников конкурса соответствуют критерию конкурса в равной мере, им присваивается одинаковое количество баллов.

3.2. Победителем конкурса признается участник конкурса, суммарно набравший наибольшее количество баллов по всем критериям конкурса.

При равном количестве набранных участниками конкурса баллов победителем конкурса признается участник конкурса, обладающий наибольшим количеством действующих договоров об оказании информационных услуг, заключенных с источниками формирования кредитных историй и пользователями кредитных историй (далее — договоры) согласно данным отчетности по форме 0420754 “Сведения об источниках формирования кредитных историй” и форме 0420755 “Сведения о пользователях кредитных историй”, установленным Указанием Банка России от 27 сентября 2022 года № 6267-У “О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй”³ (далее — Указание Банка России № 6267-У). Наибольшее количество договоров определяется согласно отчетности за последний квартал, срок представления которой истек на дату проведения конкурса.

При равном количестве набранных участниками конкурса баллов и равном количестве договоров победителем конкурса признается участник, чья заявка была подана раньше.

3.3. В случае если конкурс признан несостоявшимся на основании пункта 5 статьи 447 Гражданского кодекса Российской Федерации⁴, конкурсная комиссия не позднее пяти рабочих дней со дня признания конкурса несостоявшимся в соответствии с порядком взаимодействия направляет участнику конкурса уведомление, в котором сообщает о признании конкурса несостоявшимся.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061; 2021, № 27, ст. 5187.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121.

³ Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2023 года, регистрационный № 72162.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2015, № 10, ст. 1412.

В случае, указанном в абзаце первом настоящего пункта, кредитные истории остаются на хранении в ЦККИ в соответствии с частью 1² статьи 7 Федерального закона “О кредитных историях”.

Глава 4. Оформление результатов конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй, переданных бюро кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй

4.1. В день проведения конкурса конкурсная комиссия принимает решение об определении победителя конкурса и оформляет его протоколом об итогах проведения конкурса.

4.2. Победитель конкурса, председатель конкурсной комиссии (в случае его отсутствия — заместитель председателя конкурсной комиссии) и члены конкурсной комиссии подписывают протокол об итогах проведения конкурса в день проведения конкурса, который имеет силу договора.

4.3. Протокол об итогах проведения конкурса составляется конкурсной комиссией в двух экземплярах, один из которых остается у победителя конкурса, а второй — у конкурсной комиссии.

В протоколе об итогах проведения конкурса указываются:

- дата, час и место проведения конкурса;
- сведения о предмете конкурса;
- сведения об оценке участников конкурса по каждому критерию конкурса;
- полное фирменное наименование победителя конкурса и его номер в реестре;
- обязанность победителя конкурса получить предмет конкурса в течение тридцати календарных дней со дня подписания протокола об итогах проведения конкурса.

4.4. Конкурсная комиссия не позднее пяти рабочих дней со дня определения победителя конкурса в соответствии с порядком взаимодействия уведомляет участников конкурса об определении победителя конкурса.

Победителю конкурса в соответствии с порядком взаимодействия сообщается о порядке передачи предмета конкурса.

4.5. В случае если победитель конкурса уклонится (откажется) от подписания протокола об итогах проведения конкурса в день проведения конкурса или не получит предмет конкурса в течение тридцати календарных дней со дня подписания протокола об итогах проведения конкурса, он утрачивает статус победителя конкурса, предмет конкурса такому лицу не передается.

Не позднее шестидесяти календарных дней со дня возникновения обстоятельств, указанных в абзаце первом настоящего пункта, Банк России проводит повторный конкурс в порядке, предусмотренном настоящим Указанием.

4.6. В случае если победитель конкурса, признанный таковым при проведении повторного конкурса, уклонится (откажется) от подписания протокола об итогах проведения повторного конкурса в день проведения повторного конкурса или не получит предмет конкурса в течение тридцати календарных дней со дня подписания протокола об итогах проведения повторного конкурса, он утрачивает статус победителя конкурса, предмет конкурса такому лицу не передается.

В случае наступления одного из обстоятельств, указанных в абзаце первом настоящего пункта, кредитные истории остаются на хранении в ЦККИ в соответствии с частью 12 статьи 7 Федерального закона “О кредитных историях”.

Глава 5. Передача кредитных историй победителю конкурса по безвозмездной передаче кредитных историй, переданных бюро кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй

5.1. Для получения кредитных историй победитель конкурса в соответствии с порядком взаимодействия информирует конкурсную комиссию о фамилии, имени, отчестве (при наличии) лица, уполномоченного на получение кредитных историй (далее — уполномоченное лицо), не позднее двадцати пяти календарных дней со дня подписания победителем конкурса протокола об итогах проведения конкурса.

5.2. Конкурсная комиссия передает кредитные истории уполномоченному лицу не позднее тридцати календарных дней со дня подписания протокола об итогах проведения конкурса.

5.3. Передача кредитных историй уполномоченному лицу осуществляется конкурсной комиссией при подтверждении уполномоченным лицом полномочий на получение кредитных историй.

В случае отсутствия подтверждения полномочий лица, принимающего кредитные истории, передача кредитных историй не осуществляется. При этом конкурсной комиссией составляется акт о несостоявшейся передаче кредитных историй на бумажном носителе, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 3 к настоящему Указанию.

Акт о несостоявшейся передаче кредитных историй подписывается председателем конкурсной комиссии (в случае его отсутствия — заместителем председателя конкурсной комиссии) и членами конкурсной комиссии.

5.4. Передача кредитных историй уполномоченному лицу оформляется актом приема-передачи кредитных историй, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Указанию.

Акт приема-передачи кредитных историй составляется конкурсной комиссией на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых остается на хранении в структурном подразделении Банка России, а второй передается уполномоченному лицу. Акт приема-передачи кредитных историй подписывается уполномоченным лицом, председателем конкурсной комиссии (в случае его отсутствия — заместителем председателя конкурсной комиссии) и членами конкурсной комиссии.

Кредитные истории передаются уполномоченному лицу в электронном виде на внешних непрезаписываемых машинных носителях в формате, определенном в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”¹ (далее — машинные носители).

На отдельный машинный носитель помещается в электронном виде (без использования средств криптографической защиты информации) перечень сведений о передаваемых кредитных историях (далее — перечень сведений).

Перечень сведений должен содержать:

полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются уполномоченному лицу;

номер юридического лица, кредитные истории которого передаются уполномоченному лицу, указанный в реестре (в случае если юридическое лицо исключено из реестра — номер, указанный в реестре до его исключения);

количество кредитных историй субъектов кредитных историй — физических лиц и субъектов кредитных историй — юридических лиц;

список источников формирования кредитных историй с указанием полных наименований (для коммерческих организаций — полных фирменных наименований) и основных государственных регистрационных номеров (ОГРН) юридических лиц, фамилий, имен, отчеств (последних — при наличии) физических лиц;

информацию о субъектах кредитных историй, предусмотренную пунктами 1, 3 и 4 части 6 статьи 4 Федерального закона “О кредитных историях”² для юридических лиц и пунктами 1 и 2 части 2 статьи 4 Федерального закона “О кредитных историях”³ для физических лиц.

Информация, содержащаяся в перечне сведений, группируется в алфавитном порядке по фамилиям субъектов кредитных историй — физических лиц и по полным наименованиям (для

коммерческих организаций — полным фирменным наименованиям) субъектов кредитных историй — юридических лиц. В перечне сведений указывается порядковый номер машинного носителя, на котором содержатся кредитные истории субъектов кредитных историй.

Машинные носители, содержащие кредитные истории и перечень сведений, передаются уполномоченному лицу в закрытой упаковке, опечатанной печатью структурного подразделения Банка России, с указанием даты опечатывания.

5.5. После передачи конкурсной комиссией кредитных историй уполномоченному лицу информация о состоявшейся передаче кредитных историй победителю конкурса в течение трех рабочих дней размещается конкурсной комиссией на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” с указанием:

номера юридического лица, кредитные истории которого переданы уполномоченному лицу, указанного в реестре (до исключения из реестра), и его полного фирменного наименования;

номера победителя конкурса, указанного в реестре, и его полного фирменного наименования;

даты передачи кредитных историй.

5.6. Победитель конкурса обязан в течение десяти рабочих дней со дня передачи ему кредитных историй уведомить об этом источники формирования переданных кредитных историй.

Глава 6. Заключительные положения

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

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

Указание Банка России от 23 августа 2016 года № 4106-У “О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе”⁴;

пункт 1 Указания Банка России от 4 декабря 2020 года № 5649-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с внесением изменений в Федеральный закон “О кредитных историях”⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2014, № 26, ст. 3395.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2018, № 32, ст. 5120; 2020, № 31, ст. 5061.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.05.2023.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2016 года, регистрационный № 44247.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 18 января 2021 года, регистрационный № 62121.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 9 января 2023 года № 6350-У
“О порядке безвозмездной передачи кредитных историй
в бюро кредитных историй на конкурсной основе”

Рекомендуемый образец

**Заявка на участие в конкурсе
по безвозмездной передаче кредитных историй**

Настоящим _____

(полное фирменное наименование бюро кредитных историй)

(номер в государственном реестре бюро кредитных историй)

заявляет о своем намерении принять участие в конкурсе по безвозмездной передаче кредитных историй

(полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

хранящихся в Центральном каталоге кредитных историй в соответствии с частями 2 и 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, который состоит из “_____” _____ 20____ года в порядке и на условиях, определенных Указанием Банка России от 9 января 2023 года № 6350-У “О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе”.

К заявке прилагаются следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Количество листов
1	2	3
1		
2		
...		

(единоличный исполнительный орган бюро кредитных историй или его заместитель)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

“_____” _____ 20____ г.

М.П.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 9 января 2023 года № 6350-У
“О порядке безвозмездной передачи кредитных историй
в бюро кредитных историй на конкурсной основе”

**Критерии оценки участников конкурса
по безвозмездной передаче кредитных историй**

Критериями оценки участников конкурса являются:

наиболее длительное время, в течение которого участник конкурса осуществляет передачу титульных частей кредитных историй в ЦККИ (определяется Банком России на основании информации из ЦККИ — с даты первой передачи бюро титульной части кредитной истории в ЦККИ до даты подачи заявки);

наименьшее количество предписаний (постановлений, представлений, решений) органов (должностных лиц), осуществляющих государственный надзор (контроль), об устранении выявленных в их деятельности нарушений. Значение указанного критерия участников конкурса определяется Банком России на основе данных отчетности по форме 0420751 “Общие сведения о бюро кредитных историй”, установленной Указанием Банка России № 6267-У. Наименьшее количество предписаний (постановлений, представлений, решений) органов (должностных лиц), осуществляющих государственный надзор (контроль), об устранении выявленных в их деятельности нарушений определяется согласно отчетности за последние два квартала, срок представления которой истек на дату проведения конкурса;

наибольшее количество договоров. Значение указанного критерия участников конкурса определяется Банком России на основе данных отчетности по форме 0420754 “Сведения об источниках формирования кредитных историй” и форме 0420755 “Сведения о пользователях кредитных историй”, установленных Указанием Банка России № 6267-У. Наибольшее количество договоров определяется согласно отчетности за последний квартал, срок представления которой истек на дату проведения конкурса;

наименьшая стоимость получения кредитного отчета субъектом кредитной истории (за исключением случая, установленного частью 2 статьи 8 Федерального закона “О кредитных историях”¹) на последнюю календарную дату месяца, предшествующего месяцу подачи заявки;

наибольшее количество обособленных подразделений участника конкурса (на дату подачи заявки), через которые субъект кредитной истории может получить свой кредитный отчет при условии личной явки;

наибольшее количество субъектов кредитных историй (определяется Банком России на основании информации из ЦККИ о титульных частях кредитных историй, содержащихся в бюро, на дату подачи заявки).

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 9 января 2023 года № 6350-У
“О порядке безвозмездной передачи кредитных историй
в бюро кредитных историй на конкурсной основе”

Рекомендуемый образец

Акт о несостоявшейся передаче кредитных историй

от _____ 20__ г. № _____

г. Москва

_____ (полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого не переданы)

В _____ (полное фирменное наименование бюро кредитных историй, которому не переданы кредитные истории)

Причина: _____

Председатель конкурсной комиссии
(заместитель председателя конкурсной комиссии)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Члены конкурсной комиссии:

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 9 января 2023 года № 6350-У
“О порядке безвозмездной передачи кредитных историй
в бюро кредитных историй на конкурсной основе”

Рекомендуемый образец

Акт приема-передачи кредитных историй

от _____ 20__ г. № _____

г. Москва

_____ (полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

В _____ (полное фирменное наименование бюро кредитных историй, которому передаются кредитные истории)

Основание:

_____ (наименование документа, на основании которого принято решение о передаче кредитных историй, дата и номер документа)

Составлен конкурсной комиссией:

Председатель конкурсной комиссии
(заместитель председателя конкурсной комиссии)

_____ (инициалы, фамилия)

Члены конкурсной комиссии:

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (инициалы, фамилия)

Представители бюро кредитных историй:

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (инициалы, фамилия)

В связи с победой в конкурсе конкурсная комиссия передает

_____ (полное фирменное наименование бюро кредитных историй),

а _____ (полное фирменное наименование бюро кредитных историй)

принимает кредитные истории _____

_____ (полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

№ п/п	Наименование	Количество машинных носителей	Номер машинного носителя	Примечание
1	2	3	4	5
1	Кредитные истории			
2	Перечень сведений			

Составлен в двух экземплярах:

1-й экз. — конкурсной комиссии;

2-й экз. — _____
(полное фирменное наименование бюро кредитных историй, которому передаются кредитные истории)

Председатель конкурсной комиссии
(заместитель председателя конкурсной комиссии)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Члены конкурсной комиссии:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Представители бюро кредитных историй:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 мая 2023 года
Регистрационный № 73472

9 января 2023 года

№ 6354-У

УКАЗАНИЕ

О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке 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, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

Настоящее Указание на основании частей 4, 6 и 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”¹ устанавливает:

форму и порядок направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форму и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

форму и порядок направления операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форму и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

порядок реализации операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

Глава 1. Форма и порядок направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форма и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента

1.1. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в соответствии с частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (далее — информация о переводах без согласия клиента) в электронном виде по форме предоставления информации о переводах без согласия клиента, установленной приложением 1 к настоящему Указанию (далее — форма предоставления информации).

1.2. Операторы по переводу денежных средств, в том числе операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций расчетного центра платежной системы, должны направлять в Банк

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950; 2022, № 29, ст. 5298.

России информацию о переводах без согласия клиента по форме предоставления информации:

при получении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, уведомлений от клиентов о случаях и (или) попытках переводов денежных средств без согласия клиента;

при выявлении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операций, которые соответствуют признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”¹ (далее — признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента), при условии, что в течение двух рабочих дней, следующих за днем выявления им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, от плательщика получена информация о случае (попытке) перевода денежных средств без его согласия;

при выявлении операций по переводу денежных средств, совершенных в результате несанкционированного доступа к автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, эксплуатации и использование которых обеспечивается операторами по переводу денежных средств, в том числе операторами услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций расчетного центра платежной системы при осуществлении переводов денежных средств (далее — объекты информационной инфраструктуры).

1.3. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, в том числе операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций расчетного центра в рамках системно значимых платежных систем и социально значимых платежных систем, должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств, в том числе операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций расчетного центра платежной системы, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны направлять в

Банк России информацию о переводах без согласия клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания.

1.4. Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, в соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”².

1.5. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию об операции по переводу денежных средств без согласия клиента (общие данные), указанную в строке 1 приложения 2 к настоящему Указанию.

1.6. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию об идентификаторах операции плательщика (идентифицирующую плательщика) и способе ее проведения, указанную в графе 3 строки 2 приложения 2 к настоящему Указанию, а также:

1.6.1. В графе 3 строки 3 приложения 2 к настоящему Указанию — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств без использования платежных карт.

1.6.2. В графе 3 строки 4 приложения 2 к настоящему Указанию — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, в том числе переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента — абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты.

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

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736.

1.6.3. В графе 5 строки 6 приложения 2 к настоящему Указанию — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи с использованием сервиса быстрых платежей.

1.6.4. В графе 3 строки 6 приложения 2 к настоящему Указанию — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

1.7. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию об идентификаторах получателя средств (идентифицирующую получателя) и способе ее проведения, указанную в графе 3 строки 2 приложения 2 к настоящему Указанию, а также:

1.7.1. В графе 3 строки 3 приложения 2 к настоящему Указанию — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств без использования платежных карт.

1.7.2. В графе 3 строки 4 приложения 2 к настоящему Указанию — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, в том числе переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента — абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты.

1.7.3. В графе 3 строки 5 приложения 2 к настоящему Указанию — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи с использованием сервиса быстрых платежей.

1.7.4. В графе 3 строки 6 приложения 2 к настоящему Указанию — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

1.8. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию, используемую для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры, указанную в графе 3 строки 7 приложения 2 к настоящему Указанию, при наличии данной информации.

1.9. Операторы по переводу денежных средств должны направить в Банк России по форме

представления информации уточняющую информацию о переводах без согласия клиента по отношению к информации о переводах без согласия клиента, ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляется Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”¹ (далее — база данных), в течение трех рабочих дней со дня ее выявления в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

1.10. Операторы по переводу денежных средств при выявлении в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” случаев необоснованного направления в Банк России информации о переводах без согласия клиента должны направить в Банк России информацию об исключении информации из базы данных с указанием причин ее необоснованного направления в Банк России по форме предоставления информации в течение трех рабочих дней со дня выявления указанного необоснованного направления.

1.11. В случае направления в Банк России операторами по переводу денежных средств неполной и (или) недостоверной информации о переводах без согласия клиента Банк России направляет операторам по переводу денежных средств запрос о повторном направлении указанной информации.

При получении запроса Банка России о повторном направлении информации о переводах без согласия клиента операторы по переводу денежных средств должны повторно направить запрашиваемую Банком России информацию о переводах без согласия клиента по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

1.12. Банк России вправе запросить у операторов по переводу денежных средств подтверждение о необходимости отнесения информации о переводах без согласия клиента к случаю и (или) попытке осуществления перевода без согласия клиента на основании информации о переводах без согласия клиента, полученной от операторов по переводу денежных средств в соответствии с пунктами 1.2 и 1.13 настоящего Указания.

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

Операторы по переводу денежных средств обязаны в сроки, установленные в запросе Банка России, представить подтверждение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, или сообщить об отсутствии необходимости отнесения информации о переводах без согласия клиента к случаю и (или) попытке осуществления перевода без согласия клиента по форме предоставления информации с учетом реализуемой ими системы управления рисками.

1.13. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направить по форме предоставления информации в сроки, предусмотренные в запросе Банка России, направленном в целях, указанных в части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, подтверждение о необходимости отнесения информации, ранее направленной ими в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, к информации о переводах без согласия клиента или подтверждение о необходимости исключения информации о переводах без согласия клиента, направленной ими ранее в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, из базы данных.

1.14. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направить по форме предоставления информации информацию о переводах без согласия клиента, запрашиваемую в связи с получением Банком России в соответствии с настоящим Указанием от операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры информации о переводах без согласия клиента, в части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

Операторы по переводу денежных средств вправе классифицировать операцию по переводу денежных средств как операцию без согласия клиента на основании уведомления от Банка России, сформированного при получении Банком России от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел сведений о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”¹. В отношении таких операций, классифицированных как операция без согласия клиента, оператор по переводу денежных средств направляет информацию в Банк России по форме предоставления информации в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания не позднее

рабочего дня, следующего за днем получения уведомления от Банка России.

1.15. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры вправе получать информацию из базы данных по форме уведомления о распространяемых данных следующую информацию:

о получателях средств по переводам денежных средств без согласия клиента, а также об электронных средствах платежа получателя средств; используемую для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры.

1.16. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента и вправе получать информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Информация о переводах без согласия клиента, направленная с использованием резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), должна быть повторно направлена в Банк России операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры при возобновлении технической возможности взаимодействия участников информационного обмена с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

Глава 2. **Форма и порядок направления операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форма и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента**

2.1. Операторы электронных платформ (далее — ОЭП) должны направлять в Банк России

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 43, ст. 7271.

информацию о переводах без согласия клиента, включающую информацию об операциях, совершаемых в соответствии с частью 3 статьи 14³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”¹ путем перевода денежных средств по номинальному счету, открытому ОЭП (далее — операции по номинальному счету), без согласия клиента-бенефициара, являющегося пользователем электронной платформы (далее — клиент-бенефициар), в электронном виде по форме предоставления информации.

2.2. ОЭП должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента при наступлении следующих событий:

получение ОЭП информации от клиентов-бенефициаров о случаях и (или) попытках совершения операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара;

выявление ОЭП случаев совершения операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, в том числе совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП;

выявление ОЭП компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям и (или) попыткам совершения операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара.

2.3. ОЭП — субъекты критической информационной инфраструктуры, которым на праве собственности, аренды или ином законном основании принадлежат значимые объекты критической информационной инфраструктуры, определяемые в соответствии с порядком, утвержденным в соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”², должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента в течение трех часов с момента наступления события, указанного в абзаце четвертом пункта 2.2 настоящего Указания, и не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах втором и третьем пункта 2.2 настоящего Указания.

ОЭП, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в пункте 2.2 настоящего Указания.

2.4. ОЭП должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента,

включающую информацию об операциях по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, указанную в приложении 3 к настоящему Указанию.

2.5. ОЭП должны направить в Банк России по форме предоставления информации уточняющую информацию о переводах без согласия клиента по отношению к ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России из базы данных в течение трех рабочих дней со дня выявления ОЭП указанной уточняющей информации в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания.

2.6. ОЭП при выявлении в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с пунктом 4.1 настоящего Указания случаев необоснованного направления в Банк России информации о переводах без согласия клиента должны направить в Банк России по форме предоставления информации с указанием причин необоснованного направления в Банк России информации о переводах без согласия клиента в течение трех рабочих дней со дня выявления указанного необоснованного направления.

2.7. В случае направления в Банк России ОЭП неполной и (или) недостоверной информации о переводах без согласия клиента Банк России направляет ОЭП запрос о повторном направлении указанной информации.

При получении запроса Банка России о повторном направлении информации о переводах без согласия клиента ОЭП должен повторно направить в Банк России запрашиваемую им информацию о переводах без согласия клиента по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

2.8. ОЭП вправе получать от Банка России информацию из базы данных по форме уведомления о распространяемых данных, содержащую информацию, предусмотренную строками 4 и 5 приложения 3 к настоящему Указанию.

2.9. ОЭП должен направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента и вправе получать информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 29, ст. 5298.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736.

Информация о переводах без согласия клиента, направленная с использованием резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), должна быть повторно направлена в Банк России ОЭП при возобновлении технической возможности взаимодействия ОЭП с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

2.10. Требования пунктов 2.1–2.9 настоящего Указания не распространяются на ОЭП, являющихся операторами финансовых платформ, которые направляют в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы (далее – операции по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы), и получают от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, в соответствии с формой и порядком, установленными на основании частей 4 и 5 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”¹.

Глава 3. Порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

3.1. Порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента включает применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, и выполнение мероприятий, указанных в пунктах 3.2–3.5 настоящего Указания.

3.2. Операторы по переводу денежных средств при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента:

выявляют операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры;

осуществляют сбор сведений об обращениях клиентов (клиента-плательщика, клиента-получателя), связанных с осуществлением переводов денежных средств без согласия клиента, в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел при получении таких сведений;

выявляют компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

рассматривают случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

осуществляют сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, при их наличии;

реализовывают меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

реализовывают в отношении клиента – получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором с клиентом, содержащим условия указанного в части 1 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”² договора об использовании электронного средства платежа, ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа (переводов электронных денежных средств), а также

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737.

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

ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах оператора по переводу денежных средств.

3.3. Операторы платежных систем при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента:

создают систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе на основе признаков осуществления операций без согласия клиента;

определяют порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для участников платежной системы.

3.4. Операторы услуг платежной инфраструктуры при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента:

реализовывают меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы) в соответствии с порядком, установленным оператором платежной системы на основании абзаца третьего пункта 3.3 настоящего Указания;

выявляют компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

рассматривают случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

осуществляют сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, при их наличии;

реализовывают меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

используют информацию о переводах без согласия клиента (участника платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы);

осуществляют анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы), в рамках платежной системы.

3.5. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы платежных систем осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с пунктом 6¹ 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-ст “Об утверждении национального стандарта”¹ и введенного в действие 1 января 2018 года (далее — национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017).

Глава 4. Порядок реализации операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

4.1. Порядок реализации ОЭП мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента включает:

создание системы выявления и мониторинга случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара в рамках реализуемой ОЭП системы управления рисками и на основании информации, полученной из базы данных;

выявление случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, в том числе совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП;

получение дополнительного подтверждения об исполнении поручения от клиента-бенефициара при наличии подозрений, что операция по

¹ М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2017.

номинальному счету совершается без согласия клиента-бенефициара;

привлечение кредитной организации, в которой ОЭП открыты номинальные счета, для выявления случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара;

применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в системе выявления и мониторинга случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара;

выявление компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям и (или) попыткам совершения операций по номинальному счету, открытому без согласия бенефициара;

осуществление сбора технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров (при их наличии);

осуществление учета фактов обращений к ОЭП клиентов-бенефициаров, связанных с совершением операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара в связи со случаями и (или) попытками совершения операций по номинальному счету без согласия клиентов-бенефициаров;

реализацию мероприятий по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров в целях совершения и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара;

создание условий для направления клиентами-бенефициарами уведомлений о случаях и (или) попытках совершения операций по номинальному счету без согласия клиентов-бенефициаров, а также обеспечить учет, регистрацию и хранение указанных уведомлений в течение не менее пяти лет с даты их поступления.

4.2. При выявлении (получении) информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров, ОЭП осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с

пунктом 6¹ раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017.

4.3. Пункты 4.1 и 4.2 настоящего Указания не распространяются на ОЭП, являющихся операторами финансовых платформ, которые реализуют мероприятия по противодействию осуществлению операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в соответствии с порядком, установленным на основании части 2 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы"¹.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года № ПСД-78) вступает в силу с 1 октября 2023 года, за исключением абзаца второго пункта 1.14 настоящего Указания.

Абзац второй пункта 1.14 настоящего Указания вступает в силу с 21 октября 2023 года.

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

Указание 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 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"²;

Указание Банка России от 30 марта 2021 года № 5760-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У"³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.06.2023.

² Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2018 года, регистрационный № 52988.

³ Зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2021 года, регистрационный № 63403.

Приложение 1

к Указанию Банка России от 9 января 2023 года № 6354-У

“О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке 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, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”

Форма предоставления информации о переводах без согласия клиента

№ п/п	Категория элемента данных ¹	Наименование элемента данных в пользовательском интерфейсе технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России ¹	Значение элемента данных
1	2	3	4
1			

¹ Состав информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента указан в приложениях 2 и 3 к настоящему Указанию.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 9 января 2023 года № 6354-У

“О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке 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, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”

Информация об операциях по переводу денежных средств без согласия клиента

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3	
1	Информация об операции по переводу денежных средств без согласия клиента (общие данные)	сумма операции по осуществлению перевода денежных средств; валюта операции по осуществлению перевода денежных средств; дата и время исполнения распоряжений клиента о переводе денежных средств; использование единой биометрической системы для идентификации клиента в соответствии с частью 5 ⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” ¹ ; указание на обращение клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении перевода денежных средств без согласия или о попытке совершения перевода денежных средств без согласия; совпадение информации об операции по переводу денежных средств без согласия клиента с признаками осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, установленными Банком России	
2	Информация об идентификаторах плательщика (получателя) (идентифицирующая плательщика (получателя))	результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика — физического лица; результат вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее — СНИЛС) плательщика — физического лица (при наличии СНИЛС); идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) плательщика — юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;	результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика — физического лица; результат вычисления специального кода СНИЛС плательщика — физического лица (при наличии СНИЛС); ИНН плательщика — юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, подтвержденный в соответствии

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4738; 2021, № 1, ст. 18.

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3	
		абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика, подтвержденный в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения Банка России № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента” ¹ (далее — Положение Банка России № 683-П)	с абзацем третьим подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения Банка России № 683-П
3	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежных карт	номер банковского счета плательщика, открытый у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; банковский идентификационный код (далее — БИК) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе обмена информацией СВИФТ (код SWIFT) при наличии	номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика
4	Информация об идентификаторах электронных средств платежа и операции при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, в том числе переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента — абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты	номер платежной карты плательщика; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика, если он использовался в качестве идентификатора электронного средства платежа, как способ при осуществлении операции по переводу денежных средств; банковский идентификационный номер участника платежной системы, обслуживающего получателя средств; номер платежной карты получателя средств, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств; номер электронного средства платежа получателя средств (за исключением предоплаченных карт), использованного в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (далее — электронный кошелек); наименование (ИНН) организации, выпустившей электронное средство платежа (электронный кошелек) получателя средств, если его номер использовался для осуществления операции по переводу денежных средств;	номер платежной карты получателя средств при его наличии; номер и наименование (ИНН) держателя электронного кошелька получателя средств, если использовался для осуществления операции; идентификатор торгово-сервисного предприятия, наименование или ИНН торгово-сервисного предприятия, если он использовался для осуществления операции или перевода с использованием сервиса переводов денежных средств физическим лицом в пользу физического лица (p2p-переводов); идентификатор и адрес расположения банкомата, электронного терминала, если он использовался для осуществления операции; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он использовался в качестве идентификатора электронного средства платежа, как способ при осуществлении операции по переводу денежных средств;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 мая 2019 года, регистрационный № 54637, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 18 февраля 2022 года № 6071-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68919).

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3	
		<p>идентификатор, наименование или ИНН торгово-сервисного предприятия, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств или перевода с использованием сервиса переводов денежных средств физическим лицом в пользу физического лица (р2р-переводов); ссылочный номер операции по переводу денежных средств (транзакции); уникальный идентификатор операции по переводу денежных средств, используемый в рамках платежной системы Банка России; идентификатор в кредитной организации — эквайрере; код ответа операции по переводу денежных средств (транзакции); код, отражающий основной вид деятельности торгово-сервисного предприятия (при наличии); идентификатор и адрес расположения банкомата, электронного терминала, если он использовался для осуществления операции, при наличии</p>	<p>банковский идентификационный номер участника платежной системы, обслуживающего плательщика</p>
5	<p>Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи с использованием сервиса быстрых платежей</p>	<p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика; номер банковского счета плательщика, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи плательщика; идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, присвоенный операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее — ОПКЦ СБП); абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; идентификатор торгово-сервисного предприятия — получателя средств, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств, при наличии; код, отражающий основной вид деятельности торгово-сервисного предприятия — получателя средств, при наличии; номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств; идентификатор операции СБП (номер операции); идентификатор платежной ссылки, в случае ее использования при переводе денежных средств</p>	<p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств; номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств; идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, присвоенный ОПКЦ СБП; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика</p>

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3	
6	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт	абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика (при наличии); номер электронного средства платежа (электронного кошелька) плательщика и наименование (ИНН) оператора электронных денежных средств, указанного электронного кошелька плательщика; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; номер электронного средства платежа (электронного кошелька) получателя средств и наименование (ИНН) оператора электронных денежных средств, указанного электронного кошелька получателя средств; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он использовался для осуществления операции	абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств при наличии; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика
7	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления перевода денежных средств без согласия клиента	уникальный числовой идентификатор устройства клиента в сети "Интернет" (IP-адрес); сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора); международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента — физического лица); международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента — физического лица; идентификатор устройства плательщика, сформированного в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при получении им финансовых услуг (далее — цифровой отпечаток устройства) (при наличии); цифровой отпечаток устройства, с использованием которого осуществлялась операция от имени плательщика	международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента — физического лица; цифровой отпечаток устройства (при наличии)

Приложение 3

к Указанию Банка России от 9 января 2023 года № 6354-У

“О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке 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, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”

**Информация о переводах без согласия клиента,
включающая информацию об операциях по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара**

№ п/п	Вид информации об операции, совершенной по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара	Описание информации об операции, совершенной по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара
1	2	3
1	Информация об операции, совершенной по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара	дата и время совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара и (или) попытке совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара; сумма операции, совершаемой по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, и (или) сумма операции, в отношении которой осуществлена попытка совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара; валюта операции, совершаемой по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, и (или) валюта операции, в отношении которой совершена попытка совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара; указание на обращение клиента-бенефициара в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы
2	Информация об идентификаторах оператора электронной платформы, по номинальному счету которого совершена операция без согласия клиента-бенефициара и (или) попытка совершения операции без согласия клиента-бенефициара	номер номинального счета, по которому совершена операция без согласия бенефициара-клиента и (или) попытка совершения операции без согласия бенефициара-клиента; БИК оператора по переводу денежных средств, в котором открыт номинальный счет, по которому совершена операция без согласия клиента-бенефициара и (или) осуществлена попытка совершения операции без согласия клиента-бенефициара

№ п/п	Вид информации об операции, совершенной по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара	Описание информации об операции, совершенной по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара
1	2	3
3	Информация об идентификаторах клиента-бенефициара, без согласия которого совершена операция по номинальному счету и (или) попытка совершения операции по номинальному счету	результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность клиента-бенефициара — физического лица, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы; результат вычисления специального кода СНИЛС клиента-бенефициара — физического лица, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы; ИНН клиента-бенефициара — юридического лица, клиента-бенефициара — индивидуального предпринимателя, клиента-бенефициара — лица, занимающегося частной практикой, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы
4	Информация об идентификаторах получателя средств в рамках операции, совершенной по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара и (или) попытке совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара (далее — получатель средств)	номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств
5	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры в целях совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара и (или) попытки совершения операции по номинальному счету без согласия клиента-бенефициара (далее — устройство)	уникальный числовой идентификатор устройства в сети “Интернет” (IP-адрес), при наличии указанной информации у оператора электронной платформы; сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора); международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента-бенефициара — физического лица), позволяющий идентифицировать устройство клиента-бенефициара — физического лица, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы; международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента-бенефициара, позволяющий идентифицировать устройство клиента-бенефициара — физического лица; идентификатор устройства, сформированного в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при получении им услуг от ОЭП (цифровой отпечаток устройства) при наличии указанной информации у оператора электронной платформы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 мая 2023 года
Регистрационный № 73542

22 февраля 2023 года

№ 6367-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении требований к кредитным потребительским кооперативам и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала

Настоящее Указание на основании пункта 3 части 7 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей”¹ устанавливает требования, которым должны соответствовать кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, осуществляющие свою деятельность не менее трех лет со дня государственной регистрации, для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала.

1. Кредитные потребительские кооперативы (далее — КПК) и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее — СКПК), осуществляющие свою деятельность не менее трех лет со дня государственной регистрации, для предоставления займов, в том числе обеспеченных ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, предоставляемых гражданам по договорам займа, в том числе обеспеченным ипотекой, на приобретение (строительство) жилого помещения, на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по которым направляются средства (часть средств) материнского (семейного) капитала,

должны одновременно соответствовать следующим требованиям:

1.1. Деятельность КПК (СКПК) не ограничена (полностью или частично) предписанием Банка России в соответствии с пунктом 7 части 3 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”² (далее — Федеральный закон “О кредитной кооперации”) (подпунктом 10 пункта 1 статьи 40² Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации”³ (далее — Федеральный закон “О сельскохозяйственной кооперации”), статьей 76^{б-1} Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”⁴ (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) (далее — предписание об ограничении) либо со дня истечения срока действия ограничения деятельности КПК (СКПК), указанного в предписании об ограничении, или со дня отмены Банком России предписания об ограничении прошло не менее двенадцати месяцев.

1.2. КПК (СКПК) не находится в процессе ликвидации либо в отношении КПК (СКПК) не введена процедура, применяемая в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”⁵.

1.3. КПК (СКПК) не отнесен Банком России к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций в соответствии со статьей 9¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”⁶.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 19; 2013, № 23, ст. 2886; 2022, № 50, ст. 8802.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2015, № 17, ст. 2474; 2020, № 29, ст. 4506.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790, 2021, № 24, ст. 4210.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2023, № 1, ст. 16.

⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 52, ст. 8982.

1.4. В отношении КПК (СКПК) у Банка России отсутствуют сведения о не исполненных КПК (СКПК) предписаниях Банка России об устранении нарушений части 11 статьи 6, части 3¹ статьи 6¹ Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”¹.

1.5. КПК (СКПК) является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка соответствующего вида деятельности) в соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”².

1.6. КПК (СКПК) использует личный кабинет в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным Банком России на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”³.

1.7. В отношении КПК (СКПК) в Банк России представлена отчетность в соответствии с пунктом 1² части 2 статьи 5, частями 3 и 4 статьи 28, пунктом 8 части 6 статьи 35 Федерального закона “О кредитной кооперации”⁴ (подпунктом 3¹ пункта 1, пунктом 3 статьи 40² и подпунктом 2¹ пункта 5 статьи 40³ Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”⁵) (далее — отчетность) за все отчетные периоды в течение последних трех лет осуществления КПК (СКПК) деятельности.

1.8. Объем предоставленных КПК (СКПК) в течение последнего квартала займов на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, до 1 октября 2023 года составляет не более 20 процентов от общего объема

предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью, с 1 октября 2023 года — не более 15 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью, с 1 января 2024 года — не более 12,5 процента от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью.

1.9. Объем поступивших в течение четырех последних кварталов средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных в КПК (СКПК) в соответствии с пунктом 3 части 7 статьи 10 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 256-ФЗ “О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей” на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов по займам, предоставленным членам (пайщикам) КПК (членам СКПК) по договору займа, заключенному с КПК (СКПК), до 1 октября 2023 года составляет не более 80 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью, с 1 октября 2023 года — не более 70 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью, с 1 января 2024 года — не более 60 процентов от общего объема предоставленных займов в течение четырех последних кварталов в соответствии с отчетностью.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2021, № 27, ст. 5157; 2022, № 11, ст. 1596.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349.

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

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2020, № 29, ст. 4506.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2015, № 17, ст. 2474; 2016, № 27, ст. 4225; 2020, № 29, ст. 4506.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 02.06.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 мая 2023 года
Регистрационный № 73408

31 марта 2023 года

№ 6389-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в приложение 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У

На основании подпункта 3¹ пункта 1 статьи 40², подпункта 2¹ пункта 5 статьи 40³ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в приложение 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5721-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов”¹ следующие изменения.

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

в разделе IV:

строки 16.3 и 16.3.1 изложить в следующей редакции:

“ 16.3	по займам, предоставленным на приобретение (строительство) жилых помещений, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, тыс. руб., в том числе:	
16.3.1	по займам, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой	”;

после строки 16.3.1 дополнить строкой 16.3.2 следующего содержания:

“ 16.3.2	по займам, исполнение обязательств по которым не обеспечено ипотекой	”;
----------	--	----

после строки 17^а дополнить строками 17^б и 17^в следующего содержания:

“ 17 ^б	Всего предоставлено займов за квартал на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, тыс. руб.	
17 ^в	Количество заключенных за квартал договоров займа на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, шт.	”;

в разделе VI:

графу 2 строки 6 после слов “денежные средства” дополнить словами

“, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях,”;

строки 7, 7.1 и 7.2 изложить в следующей редакции:

“ 7	Финансовый норматив соотношения суммы денежных требований СКПК, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев, денежных средств СКПК, в том числе средств, размещенных на депозитных счетах в кредитных организациях, срок выплаты которых наступает в течение 12 месяцев, и суммы денежных обязательств СКПК, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев (ФН7), %	
7.1	Сумма денежных требований СКПК, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета (ДТ), тыс. руб.	

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 июня 2021 года, регистрационный № 63746, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 декабря 2021 года № 6015-У (зарегистрировано Минюстом России 27 января 2022 года, регистрационный № 67018), от 14 июля 2022 года № 6201-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2022 года, регистрационный № 69655), от 24 октября 2022 года № 6297-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2023 года, регистрационный № 72545).

7.2	Денежные средства СКПК, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях, срок выплаты которых наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета (ДСЛ), тыс. руб.	”;
-----	--	----

дополнить строкой 7.3 следующего содержания:

“ 7.3	Сумма денежных обязательств СКПК, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета (ДО), тыс. руб.	”.
-------	---	----

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчет о деятельности СКПК (далее – отчет) составляется и представляется по всем разделам, за исключением подраздела 3 раздела I, строк 17^б и 17^в раздела IV и раздела V, за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее – отчетный период) в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

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

Строки 17^б и 17^в раздела IV составляются ежеквартально (без нарастающего итога) и представляются в составе отчета в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

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

в абзацах первом и втором пункта 3 цифры “16.13” заменить цифрами “16.14”;

абзац шестой пункта 5 изложить в следующей редакции:

“раздел IV – в составе строк 11, 16.3, 16.3.1, 16.3.2, 17^б, 17^в, 24, 25, 36 и 36.1.”;

в пункте 14:

подпункт 14.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“В строке 17^б указывается сумма предоставленных СКПК займов на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала.

В строке 17^в указывается количество заключенных договоров займа на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала.”;

подпункт 14.4.6 изложить в следующей редакции:

“14.4.6. Значение, указанное в строке 16.3, должно быть равно сумме значений, указанных в строках 16.3.1 и 16.3.2.”;

в пункте 16:

подпункт 16.9 после слов “денежные средства” дополнить словами “, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях,”;

подпункт 16.10 изложить в следующей редакции:

“16.10. В строке 7 указывается значение финансового норматива соотношения суммы денежных требований СКПК, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев, денежных средств СКПК, в том числе средств, размещенных на депозитных счетах в кредитных организациях, срок выплаты которых наступает в течение 12 месяцев, и суммы денежных обязательств СКПК, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев (ФН7).”;

в подпункте 16.11 слова “12 месяцев, согласно” заменить словами “12 месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно”;

подпункты 16.12 и 16.13 изложить в следующей редакции:

“16.12. В строке 7.2 указываются денежные средства СКПК, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях, срок выплаты которых наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета (ДСЛ).

16.13. В строке 7.3 указывается сумма денежных обязательств СКПК, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета (ДО).”;

дополнить подпунктом 16.14 следующего содержания:

“16.14. В разделе VI отчета значения указываются в процентах с точностью до двух знаков после запятой, за исключением строк 2.1, 2.2, 3.1, 7.1, 7.2 и 7.3, в которых значения указываются в тысячах рублей в целых числах.

В случае если финансовый норматив СКПК не рассчитывается, строка (строки) раздела VI отчета, соответствующая (соответствующие) такому финансовому нормативу, не заполняется (не заполняются).”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования* и применяется начиная с составления и представления отчета о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива за отчетный период, в котором настоящее Указание вступило в силу.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 мая 2023 года
Регистрационный № 73494

31 марта 2023 года

№ 6390-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в приложение 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У

На основании пункта 1² части 2 статьи 5 и пункта 8 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в приложение 2 к Указанию Банка России от 2 февраля 2021 года № 5722-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов”¹ следующие изменения.

1.1. В форме отчетности 0420820 “Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива”:

в разделе IV:

строку 18 изложить в следующей редакции:

18	Задолженность по основному долгу по займам, предоставленным на приобретение (строительство) жилых помещений, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, тыс. руб., в том числе:	
----	---	--

строки 19 и 19.1 изложить в следующей редакции:

19	Всего предоставлено займов за квартал на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, тыс. руб.	
19.1	Количество заключенных за квартал договоров займа на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала, шт.	

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.06.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 июня 2021 года, регистрационный № 63745, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 декабря 2021 года № 6016-У (зарегистрировано Минюстом России 10 февраля 2022 года, регистрационный № 67232), от 14 июля 2022 года № 6202-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2022 года, регистрационный № 69651), от 24 октября 2022 года № 6297-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2023 года, регистрационный № 72545).

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

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Отчет о деятельности КПК (далее — Отчет) должен составляться и представляться в Банк России по всем разделам, за исключением подраздела 2 раздела I, строк 19 и 19.1 раздела IV, разделов V, IX и X, за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее — отчетный период) в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

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

Строки 19 и 19.1 раздела IV должны составляться ежеквартально (без нарастающего итога) и представляться в составе Отчета в срок не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода.

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

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

Раздел X должен представляться в Банк России в срок не позднее 5 рабочих дней со дня заключения КПК договора (дополнительного соглашения) на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также со дня получения аудиторского заключения (с приложением его копии, за исключением случаев, когда аудиторское заключение по результатам обязательного аудита представлено ранее вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью КПК).”;

в пункте 2 цифры “19–21” заменить цифрами “20–21”;

абзац пятый подпункта 5.1 пункта 5 после цифр “13,” дополнить цифрами “18, 18.1, 18.2, 19, 19.1,”;

в пункте 11 цифры “2.1” заменить цифрами “22.1”;

в пункте 16:

подпункт 16.1 после цифр “15.4.1,” дополнить цифрами “18, 18.1, 18.2, 19, 19.1,”;

подпункт 16.4 изложить в следующей редакции:

“16.4. В строке 19 указывается сумма предоставленных КПК займов на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала.

В строке 19.1 указывается количество заключенных КПК договоров займа на приобретение (строительство) жилого помещения, условиями погашения которых предусматривается возможность использования средств материнского (семейного) капитала.”;

в подпункте 23.1 пункта 23 слово “А-2” заменить словом “А2”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования* и применяется начиная с составления и представления отчета о деятельности кредитного потребительского кооператива за отчетный период, в котором настоящее Указание вступило в силу.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.06.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 мая 2023 года
Регистрационный № 73304

4 апреля 2023 года

№ 6396-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 22 февраля 2019 года № 5075-У “О требованиях к правилам
внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых
организаций в целях противодействия финансированию распространения
оружия массового уничтожения”

На основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в Указание Банка России от 22 февраля 2019 года № 5075-У “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац второй пункта 2 изложить в следующей редакции:

“программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее соответственно — проверка, перечни), составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. — М., 1956, с. 14—47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года “О ратификации Устава

Организации Объединенных Наций” (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938—1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;”.

1.2. В пункте 3:

абзац второй изложить в следующей редакции:
“порядок получения уведомлений федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — уполномоченный орган), о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения о включении организаций или физических лиц в перечни, уведомлений уполномоченного органа о принятии Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, решения об исключении организаций или физических лиц из перечней (далее при совместном упоминании — уведомления уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих получение уведомлений уполномоченного органа, о фиксировании времени и даты получения уведомлений уполномоченного органа;”;

в абзаце третьем слово “перечень” заменить словом “перечни”;

в абзаце четвертом слово “перечень” заменить словом “перечни”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 19 марта 2019 года, регистрационный № 54095, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870).

абзац шестой изложить в следующей редакции:
“порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента в случае, установленном абзацем вторым пункта 2 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;”;

в абзаце седьмом слова “пунктом 7” заменить словами “пунктом 4”.

1.3. В пункте 4:

в абзаце втором цифру “8” заменить цифрой “5”;

в абзаце третьем цифру “8” заменить цифрой “5”;

в абзаце шестом цифру “8” заменить цифрой “5”;

в абзаце седьмом цифру “8” заменить цифрой “5”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 мая 2023 года
Регистрационный № 73303

4 апреля 2023 года

№ 6397-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании абзаца тринадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П “Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац пятый пункта 2.2 признать утратившим силу.

1.2. Абзац второй пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

“Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются некредитной финансовой организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Некредитные финансовые организации принимают документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков-нерезидентов, без их легализации. Некредитные финансовые организации принимают документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, не являющихся банками-нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица без их легализации, за исключением случаев наличия у работников

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.05.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 января 2015 года, регистрационный № 35594, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 августа 2016 года № 4105-У (зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2016 года, регистрационный № 43856), от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737).

некредитной финансовой организации сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с некредитной финансовой организацией является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.”.

1.3. Абзац второй пункта 20 приложения 1 дополнить предложением следующего содержания: “При этом сведения, предусмотренные пунктом 14 настоящего приложения, устанавливаются некредитной финансовой организацией однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.”.

1.4. Пункт 6 приложения 3 изложить в следующей редакции:

“6. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения (дата проверки, результаты проверки, а в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения — также номер (при наличии) и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. — М., 1956, с. 14—47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года “О ратификации Устава Организации Объединенных Наций” (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938—1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения

межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента).”.

2. Внести в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”¹ следующие изменения:

2.1. Абзац пятый пункта 2.2 признать утратившим силу.

2.2. Абзац пятый пункта 3.2 изложить в следующей редакции:

“Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Кредитные организации принимают документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков-нерезидентов, без их легализации. Кредитные организации принимают документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, не являющихся банками-нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица без их легализации, за исключением случаев наличия у работников кредитной организации сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с кредитной организацией является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.”.

2.3. Абзац второй пункта 3 приложения 1 дополнить предложением следующего содержания: “При этом сведения, предусмотренные подпунктом 1.12 пункта 1 настоящего приложения, устанавливаются кредитной организацией однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2015 года, регистрационный № 39962, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июля 2016 года № 4079-У (зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2016 года, регистрационный № 43196), от 6 июля 2020 года № 5495-У (зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59179), от 5 октября 2021 года № 5965-У (зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2021 года, регистрационный № 65737).

2.4. В подпункте 1.1 пункта 1 приложения 2 слова “и на” заменить словами “и (или) на”.

2.5. Пункт 2 приложения 3 изложить в следующей редакции:

“2. Сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения (дата проверки, результаты проверки, а в случае наличия информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму, его связи с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения — также номер (при наличии) и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, номера (при наличии) и даты перечней организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или распространением оружия массового уничтожения, составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами,

вып. XII. — М., 1956, с. 14—47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года “О ратификации Устава Организации Объединенных Наций” (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938—1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, содержащих сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента).”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 мая 2023 года
Регистрационный № 73429

6 апреля 2023 года

№ 6402-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У

На основании пункта 3¹ статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”:

1. Внести в Указание Банка России от 10 апреля 2015 года № 3620-У “О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1 дополнить словами “, лиц, указанных в абзаце втором пункта 8 статьи 10 Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

1.2. Пункт 2 после слов “к настоящему Указанию” дополнить словами “(далее — Перечни)”.

1.3. Дополнить пунктом 8¹ следующего содержания:

“8¹. По уникальному идентификатору, указанному в строке 59 Перечней, оператор обеспечивает лицам, указанным в абзаце втором пункта 8 статьи 10 Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, доступ к сведениям о договоре страхования, в связи с исполнением которого направлен запрос (запрашивается информация), указанным в строках 1, 2, 3.1—3.4, 3.10, 24—26 Перечней.”.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.05.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2015 года, регистрационный № 37009, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 июня 2021 года № 5834-У (зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2021 года, регистрационный № 64539).

1.4. Приложение дополнить строками следующего содержания:

Информация о запросе или обращении в рамках соглашения о взаимодействии, направленном в соответствии с абзацем вторым пункта 8 статьи 10 Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”				
59	Уникальный идентификатор запроса или обращения в рамках соглашения, направленного в соответствии с абзацем вторым пункта 8 статьи 10 Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, присвоенный страховщиком запросу или обращению в рамках соглашения при его направлении лицу, у которого страховщик запрашивает информацию (документы)	+	+	указывается при направлении запроса (обращения)

”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 марта 2023 года № ПСД-13) вступает в силу с 15 июля 2023 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 мая 2023 года
Регистрационный № 73430

10 апреля 2023 года

№ 6407-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 27 февраля 2017 года № 4299-У

На основании пункта 11¹ статьи 40¹ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 марта 2023 года № ПСД-13):

1. Внести в Указание Банка России от 27 февраля 2017 года № 4299-У “О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Для кредитных кооперативов устанавливается следующее минимальное допустимое числовое значение финансового норматива соотношения суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, денежных средств кредитного кооператива, в том числе средств, размещенных на депозитных счетах в кредитных организациях, срок выплаты которых наступает в течение двенадцати

месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (ФН7), в размере 70 процентов (50 процентов – для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее двух лет со дня их создания).”.

1.2. В пункте 2:

в подпункте 2.6:

абзац первый после слов “денежные средства” дополнить словами “, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях,”;

абзац четвертый дополнить словами “, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях, согласно данным бухгалтерского учета”;

подпункт 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7. Финансовый норматив ФН7 рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН7} = \frac{\text{ДТ} + \text{ДСЛ}}{\text{ДО}} \times 100\%,$$

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.06.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 22 марта 2017 года, регистрационный № 46095.

где:

ДТ — сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета, определяемая как сумма следующих значений:

общего размера задолженности, образовавшейся в связи с предоставлением займов членам кредитного кооператива и кредитным кооперативам последующего уровня, срок погашения которой наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, в части основного долга, начисленных процентных доходов по займам, в которые включаются проценты за пользование займом, а также любые заранее установленные договором займа доходы по займу;

иной дебиторской задолженности, срок погашения которой наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, за исключением следующей дебиторской задолженности: указанной в абзаце пятом настоящего подпункта; погашение которой в соответствии с договором осуществляется в неденежной форме; по договорам, сроки исполнения обязательств по которым нарушены;

ДСЛ — денежные средства кредитного кооператива, в том числе средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях, срок выплаты которых наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета;

ДО — сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива, согласно данным бухгалтерского учета, определяемая как сумма следующих значений:

задолженности по сумме денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом, срок погашения которой наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива;

кредиторской задолженности кредитного кооператива, срок погашения которой наступает в течение двенадцати месяцев со дня расчета финансового норматива.

В расчет значения ДТ не включаются:

денежные требования кредитного кооператива по займам с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней в размере 50 процентов от объема указанных денежных требований;

денежные требования кредитного кооператива по займам с просроченными платежами продолжительностью от 180 до 365 календарных дней в размере 75 процентов от объема указанных денежных требований;

до 1 октября 2023 года денежные требования кредитного кооператива по займам с просроченными платежами продолжительностью свыше 365 календарных дней в размере 75 процентов от объема указанных денежных требований;

с 1 октября 2023 года денежные требования кредитного кооператива по займам с просроченными платежами продолжительностью свыше 365 календарных дней в размере 100 процентов от объема указанных денежных требований.”

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.06.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 мая 2023 года
Регистрационный № 73389

10 апреля 2023 года

№ 6409-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункты 1.3 и 1.8 Инструкции Банка России
от 30 июня 2021 года № 204-И

На основании пункта 5 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части четвертой статьи 30 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) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 марта 2023 года № ПСД-15):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 30 июня 2021 года № 204-И “Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.3. Открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов, ведение которой предусмотрено пунктом 2.1 части III приложения

к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130) (далее – Положение Банка России № 809-П).”;

в абзаце девятом слова “Положением Банка России № 579-П” заменить словами “Положением Банка России № 809-П”.

1.2. Абзац второй пункта 1.8 признать утратившим силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрирована Минюстом России 18 августа 2021 года, регистрационный № 64669.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.05.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 мая 2023 года
Регистрационный № 73399

17 апреля 2023 года

№ 6412-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам применения надбавок к коэффициентам риска в отношении отдельных видов кредитов (займов)

На основании части пятой статьи 45², части первой статьи 56, пунктов 3–6, 9 и 11 части первой, части второй статьи 62, части пятой статьи 64¹, частей второй и третьей статьи 67, статьи 71¹, части первой статьи 72, частей первой и второй статьи 72¹, части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей третьей, пятнадцатой и шестнадцатой статьи 24 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) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2023 года № ПСД-16):

1. Внести следующие изменения в нормативные акты Банка России:

1.1. В Указании Банка России от 12 февраля 2019 года № 5072-У “Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов”¹:

1.1.1. В абзаце первом пункта 2 слова “Указания Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированного Министерством юстиции

Российской Федерации 11 июня 2021 года № 63862 (далее — Указание Банка России № 5782-У)” заменить словами “Указания Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398 (далее — Указание Банка России № 6411-У)”.

1.1.2. В графе 2 строк 1–6 приложения слова “к Указанию Банка России № 5782-У” заменить словами “к Указанию Банка России № 6411-У”.

1.2. В Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”²:

1.2.1. В абзаце втором пункта 2.1 слова “Указанием Банка России от 20 апреля 2021 года № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года № 63862 (далее — Указание Банка России № 5782-У)” заменить словами “Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2019 года, регистрационный № 54026, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 июля 2019 года № 5218-У (зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2019 года, регистрационный № 55695), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

² Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398 (далее — Указание Банка России № 6411-У”.

1.2.2. В абзаце втором пункта 3.1 слова “Указанием Банка России № 5782-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6411-У”.

1.2.3. В абзаце первом подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 слова “Указания Банка России № 5782-У” заменить словами “Указания Банка России № 6411-У”.

1.2.4. В графе 1 строки кода 8769.i приложения 1 слова “с Указанием Банка России № 5782-У” заменить словами “с Указанием Банка России № 6411-У”.

1.3. В абзаце седьмом пункта 3.8 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П “О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп”¹ слова “Указанием Банка России

от 20 апреля 2021 года № 5782-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 июня 2021 года № 63862” заменить словами “Указанием Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 июня 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 мая 2023 года
Регистрационный № 73400

17 апреля 2023 года

№ 6413-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в пункт 5 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)”

На основании частей второй, четвертой и пятой статьи 45⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 апреля 2023 года № ПСД-16):

1. Абзац второй пункта 5 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

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.05.2023.

от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ изложить в следующей редакции:

“показателя долговой нагрузки заемщика, рассчитываемого в соответствии с главой 2 Указания Банка России от 17 апреля 2023 года № 6411-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 мая 2023 года, регистрационный № 73398, на основании пунктов 5¹,

5², 5⁶ и 5⁸ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (далее — Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”);”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 июня 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 мая 2023 года
Регистрационный № 73401

17 апреля 2023 года

№ 6414-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в приложение 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”

На основании пункта 12 статьи 3, подпунктов “в¹” и “о” пункта 2 части 3, подпункта “м” пункта 2 части 7 и части 18 статьи 4, частей 2¹ и 5⁹ статьи 5, части 5 и пунктов 2 и 3 части 8 статьи 10 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”:

1. Пункт 9 приложения 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”² 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 28 марта 2023 года № ПСД-13) вступает в силу с 1 июня 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

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

² Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63882, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 ноября 2021 года № 6000-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66710), от 24 октября 2022 года № 6300-У (зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2023 года, регистрационный № 72684).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.05.2023.

1 июня 2023 года

№ 6433-У

УКАЗАНИЕ Об обязательных резервных требованиях

На основании частей первой, третьей и пятой статьи 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 мая 2023 года № ПСД-18):

1. С 1 июня 2023 года обязательные резервные требования (нормативы обязательных резервов, коэффициенты усреднения обязательных резервов) для кредитных организаций, осуществляющих депонирование обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 11 января 2021 года № 753-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”¹, устанавливаются в следующих размерах.

1.1. Для банков с универсальной лицензией:

1.1.1. Нормативы обязательных резервов:

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами (включая обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательствам перед индивидуальными предпринимателями — нерезидентами, возникающим на основании заключенных договоров банковского (корреспондентского) счета, договоров на привлечение денежных средств (далее — обязательства перед юридическими лицами — нерезидентами), в валюте Российской Федерации — 4,50 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валютах, эмитируемых уполномоченными органами иностранных государств и территорий, включенных в перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия² (далее — валюты недружественных стран), — 8,50 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами), возникающим на основании заключенных договоров банковского вклада (в том числе удостоверенным сберегательными сертификатами), банковского счета

(далее — обязательства перед физическими лицами), в валюте Российской Федерации — 4,50 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валютах недружественных стран — 8,50 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента;

по обязательствам, не относящимся к категориям обязательств, указанным в абзацах втором — седьмом настоящего подпункта (далее — иные обязательства), в валюте Российской Федерации — 4,50 процента;

по иным обязательствам в валютах недружественных стран — 8,50 процента;

по иным обязательствам в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента.

1.1.2. Коэффициент усреднения обязательных резервов, применяемый для расчета усредненной величины обязательных резервов, — 0,9.

1.2. Для банков с базовой лицензией:

1.2.1. Нормативы обязательных резервов:

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации — 1,00 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валютах недружественных стран — 8,50 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации — 1,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валютах недружественных стран — 8,50 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента;

по иным обязательствам в валюте Российской Федерации — 1,00 процента;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2021 года, регистрационный № 63663, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 сентября 2021 года № 5939-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105), от 6 декабря 2021 года № 6005-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67723), от 23 января 2023 года № 6360-У (зарегистрировано Минюстом России 16 марта 2023 года, регистрационный № 72610).

² Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

по иным обязательствам в валютах недружественных стран — 8,50 процента;

по иным обязательствам в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента.

1.2.2. Коэффициент усреднения обязательных резервов, применяемый для расчета усредненной величины обязательных резервов, — 0,9.

1.3. Для небанковских кредитных организаций:

1.3.1. Нормативы обязательных резервов:

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации — 4,50 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в валютах недружественных стран — 8,50 процента;

по обязательствам перед юридическими лицами — нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации — 4,50 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в валютах недружественных стран — 8,50 процента;

по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента;

по иным обязательствам в валюте Российской Федерации — 4,50 процента;

по иным обязательствам в валютах недружественных стран — 8,50 процента;

по иным обязательствам в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) — 6,00 процента.

1.3.2. Коэффициент усреднения обязательных резервов, применяемый для расчета усредненной величины обязательных резервов, — 1,0.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 июня 2023 года.

3. Нормативы обязательных резервов, установленные в подпунктах 1.1.1, 1.2.1 и 1.3.1 пункта 1 настоящего Указания, применяются начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за июнь 2023 года.

Коэффициенты усреднения, установленные в подпунктах 1.1.2, 1.2.2 и 1.3.2 пункта 1 настоящего Указания, применяются при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом по обязательным резервам, депонированным на счете по учету обязательных резервов, начиная с периода усреднения с 12 июля 2023 года по 8 августа 2023 года.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 30 марта 2023 года № 6387-У “Об обязательных резервных требованиях”.

При проведении регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за май 2023 года применяются нормативы обязательных резервов и коэффициенты усреднения обязательных резервов, установленные в подпунктах 1.1—1.3 пункта 1 Указания Банка России от 30 марта 2023 года № 6387-У “Об обязательных резервных требованиях”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.06.2023.